МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
КОСТАНАЙСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
АКАДЕМИКА З. АЛДАМЖАР

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ СТУДЕНТОВ-ВЫПУСКНИКОВ

ТОМ 1
Серия экономических наук

ҚОСТАНАЙ 2025

УДК 03; 06; 10; 14; 15;16;17;
20; 27; 29; 39; 44; 50; 73; 77
С 15

Редакционная коллегия:
Р.Б. Абдуллин, К.К Джаманбалин, М.Ф. Баймухамедов, С.М.Жалыбин,
В.В.Важев, Г.У. Уразамбетова, Н.Т. Байкадамов, М.М.Айтбаев, А.С. Мустафина

Сборник научных трудов студентов–выпускников [Текст]: Сост. М.Л.Александрова. – Костанай: КСТУ, 2025. Том 1 – 308 с.

В настоящий сборник включены статьи студентов, отражающие опыт применения новейших достижений в области науки, образования и производства.

В этом выпуске представлены подготовленные авторами статьи в области новейших исследований в различных научных направлениях.

Концепция сборника заключается в распространение передовых отечественных и зарубежных оригинальных исследований, аналитических статей, лекций, обзоров в области прикладных и фундаментальных разработок.

Сборник может быть использован научно-исследовательским, педагогическим и студенческим составом высшего учебного заведения в практической и теоретической работе.

Материалы могут быть рекомендованы к использованию в учебном процессе и на практике преподавателями, магистрантами и студентами.

Печать статей произведена с оригиналов, подготовленными авторами статей.

УДК 03; 06; 10; 14; 15;16;17; 20; 27; 29;
39; 44; 50; 73; 77

© КСТУ, 2025

МАЗМҰНЫ
СОДЕРЖАНИЕ

Абдрахманова Б. С., Ажибаева Г. М.
Особенности и пути совершенствования государственного управления системой социальной защиты населения Республики Казахстан..... 6
Акимова А.К., Комиссарова О.В.
Зарубежный опыт поддержки предпринимательской деятельности……. 13
Аманкелдиева А.Г., Камзина Г.А.
Халықтың әлеуметтік осал топтары үшін салық жеңілдіктерінің тиімділігін бағалау.... 20
Антонова Н.Ф., Комиссарова О.В.
Развитие страхового сектора Казахстана в контексте целей устойчивого развития….. 26
Асылбекова Д.Р., Демина Н.В.
Сравнение учетно-аналитических методов формирования показателей рентабельности…… 34
Байер Ю.А., Кужагалиев А.У.
Современные подходы к учету основных средств в условиях цифровизации экономики…… 41
Белан Д.О., Комиссарова О.В.
Электронное здравоохранение в Казахстане: цифровизация госуправления и доступность медицины…….. 47
Билисбаева А.Т., Кашакова Г.А.
Исследование и основные пути совершенствования бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан……. 52
Богатова А. Ф., Комиссарова О.В.
Аудит эколого-экономического развития регионов Казахстана…… 58
Бурлакова Н.С., Кузбагарова Л.А.
Совершенствование методов формирования и аналитической оценки финансовой отчётности в соответствии с МСФО……. 65
Гонгало Е.Д., Кузбагарова Л.А.
Ведение учета заработной платы, расчет налогов и взносов, управление компенсациями…… 71
Гордеев А.А., Баймухамедова Г.С.
Ведение учёта основных средств и управление их ремонтом: методология и практика 77
Едірес А.Д., Камзина Г.А.
Әйелдер кәсіпкерлігін дамытуға арналған бағдарламалардың қаржылық айқындығы... 83
Ержанов Ж.Ж., Ажибаева Г. М.
Оценка эффективности государственно-частного партнерства в инвестиционных проектах……... 89
Жерибко Н.В., Есімхан Г.Е.
Анализ финансирования развития масложировой отрасли Казахстана: проблемы и направления…… 95
Жусупов Е. Д., Комиссарова О.В.
Роль бухгалтерского учета в сокращении экономического неравенства: налоги, зарплаты и социальная ответственность…….. 104
Звонорева Т.Б., Комиссарова О.В.
Инновационные подходы к оценке бухгалтерских рисков: использование технологий обработки больших данных……... 111

Ибраш И.К., Демина Н.В.
Оценка эффективности программ промышленного предприятия по энергосбережению…….. 117
Кадырбеков Р.Б., Есімхан Г.Е.
Организационно-экономический механизм финансирования аграрного сектора в условиях рыночной трансформации……. 125
Калиева С.С., Есімхан Г.Е.
Тауарлы-материалдық қорлардың есебін оңтайландыру және өнімді өткізуді талдау... 131
Касенова А.Ж., Ажибаева Г.М.
Бизнес-планирование инвестиционного проекта по переработке пластиковых отходов с применением методологии PMBOK…….. 139
Кенбеилова И. К., Комиссарова О.В.
Оптимизация учета и аудита долгосрочных активов корпораций с учетом Целей устойчивого развития……. 146
Коваленко Н.Е., Комиссарова О.В.
Стратегии HR-менеджмента для устойчивого развития малого бизнеса……. 153
Корнеева С.М., Есімхан Г.Е.
Методы расчетов и учета затрат в производственных процессах..... 160
Крутт Г. Е., Кужагалиев А.У.
Государственная политика охраны здоровья населения: состояние и проблемы…… 167
Кудебаева С. И., Демина Н.В.
Проблемы оценки стоимости предприятия и механизм ее регулирования…….. 174
Кыдыралова С.С., Лучанинова А.А.
Государственное управление, ориентированное на результат……... 181
Қаерлапова М.Б., Камзина Г.А.
Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының тиімділігін қаржылық талдау..... 189
Лёвкин Д.О., Камзина Г.А.
Финансовая отчетность и прозрачность социальных программ поддержки населения.. 194
Лисовец В.П., Баймухамедова Г.С.
Учет денежных средств и их эквивалентов: методы и особенности……. 201
Макаров Е.В., Комиссарова О.В.
Зеленая экономика и устойчивое развитие: стратегическое позиционирование экологического маркетинга в Казахстане……. 207
Молчанова Е.С., Кузбагарова Л.А.
Цифровые технологии в учёте основных средств: современные методы и подходы….. 213
Овчарова Я.В., Кужагалиев А.У.
Влияния государственных программ на систему управления здравоохранением Казахстана…… 219
Омаров И.Ж., Камзина Г.А.
Шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудиті..... 227
Сагитова Н.К., Ажибаева Г.М.
Жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастыру..... 233
Серикпаев Д.Т., Демина Н.В.
Совершенствование механизма государственного управления регионом с использованием цифровых технологий…… 239
Сулейменова Д.А., Кашакова Г.А.
Актуальные вопросы учета и аудита оплаты труда в контексте соблюдения прав работников и работодателей…….. 247
Султангазин Ж.С., Есімхан Г.Е.
Қазақстанның агроөнеркәсіп кешенін инновациялық дамыту және оны дамытуды мемлекеттік реттеу..... 254

Тихонова В.А., Кузбагарова Л.А.
Роль бухгалтерского учета в обеспечении устойчивого развития организаций…….. 260
Туремуратов Н.Т., Комиссарова О.В.
Устойчивое развитие Казахстана: анализ проблем и стратегии управления…… 266
Фауст Л.Г., Кузбагарова Л.А.
Влияние учета товарно – материальных запасов на эффективность управления цепочками поставок и логистикой предприятия……. 272
Хайранов А.Т., Лучанинова А.А.
Государственное воздействие на человеческий капитал как основа стратегического развития региональной экономики……... 278
Шаропина Г.С., Кузбагарова Л.А.
Актуальные вопросы учета финансовых результатов деятельности организации…….. 286
Шахмурзаева Д.В., Демина Н.В.
Оценка влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия……. 293
Шынбергенова А.М., Есімхан Г.Е.
Қазақстан Республикасында ауыл шаруашылығы өндірісінің дамуын талдау және бағалау..... 301

УДК 338.2

Абдрахманова Б.С., Государственное и местное управление
Ажибаева Г. М., доцент

Особенности и пути совершенствования государственного управления системой социальной защиты населения Республики Казахстан

Аннотация

В статье рассматриваются особенности государственного управления системой социальной защиты населения Республики Казахстан. Проведен анализ текущего состояния социальной политики, выявлены основные проблемы и недостатки существующих механизмов поддержки населения. Особое внимание уделено вопросам адресности социальных выплат, эффективности бюджетного финансирования и цифровизации процессов. Автор предлагает пути совершенствования системы, включая внедрение инновационных технологий, усиление контроля за распределением ресурсов и улучшение координации между государственными органами. Представленные рекомендации направлены на повышение эффективности социальной защиты и обеспечение устойчивого развития социальной политики. Результаты исследования могут быть полезны для государственных органов и специалистов в сфере социального управления.

Ключевые слова

Социальная политика, государственная политика, социальное обеспечение, социальные программы, социальные выплаты, социальное неравенство, адресная социальная помощь, цифровизация социальной сферы, социальная стабильность.

Введение

В условиях социально-экономических изменений и роста потребностей населения государственное управление системой социальной защиты сталкивается с рядом вызовов, среди которых – необходимость повышения эффективности социальных программ, адресности выплат, цифровизации услуг и адаптации к демографическим изменениям. Совершенствование этой системы требует комплексного подхода, включающего модернизацию нормативно-правовой базы, внедрение инновационных технологий и повышение прозрачности механизмов социальной поддержки.

В данной статье рассматриваются особенности государственного управления системой социальной защиты населения Республики Казахстан, выявляются основные проблемы и предлагаются пути их решения с целью повышения эффективности и доступности социальных мер.

Актуальность темы. Социальная защита населения является важным элементом государственной политики, обеспечивающим поддержку уязвимых категорий граждан и содействующим социально-экономической стабильности. В условиях демографических изменений, цифровизации, экономических кризисов и модернизации государственных институтов возникает необходимость совершенствования механизмов управления социальной защитой. Исследование данной темы позволит выявить актуальные вызовы и предложить пути их решения.

Цель исследования – выявить существующую систему государственного управления социальной защитой в Казахстане и разработать рекомендации по ее совершенствованию.

Задачи:

- Изучить теоретические основы государственного управления социальной защитой населения.
- Проанализировать законодательную базу и ключевые программы социальной защиты в Казахстане.
- Оценить эффективность действующих механизмов управления социальной

защитой.

- Выявить основные проблемы и барьеры в функционировании системы социальной защиты.
- Разработать предложения по совершенствованию управления социальной защитой с учетом международного опыта.

Объект исследования – система государственного управления социальной защитой населения в Республике Казахстан.

Предмет исследования – организационно-правовые механизмы и инструменты государственного управления социальной защитой, а также их влияние на социальную стабильность и благополучие населения.

Методы исследования. В Казахстане проводились исследования, затрагивающие вопросы социальной защиты населения и возможные пути её совершенствования. Одним из таких исследований является «Комплексное национальное социологическое обследование положения пожилых людей в Казахстане» (2020), которое анализирует условия жизни пожилых граждан и их социально-экономическое положение. Данные исследования используются для разработки предложений по улучшению системы социальной защиты. Также в статье «Современное состояние социальной политики в Казахстане и направления работы по проблемам системы институционализации социального обслуживания» рассматриваются вопросы социальной политики, включая основные проблемы и перспективы её развития.

Научная новизна исследования заключается в комплексном анализе системы управления социальной защитой с учетом современных вызовов и в разработке новых подходов к повышению ее эффективности.

Практическая значимость состоит в разработке рекомендаций, которые могут быть использованы государственными органами для оптимизации механизмов социальной поддержки, повышения адресности выплат, внедрения цифровых решений и совершенствования координации между государственными структурами. Результаты исследования также могут быть полезны для аналитиков, занимающихся вопросами социальной политики, а также для ученых и студентов, изучающих государственное управление.

Вопросы государственного управления системой социальной защиты населения рассматриваются в научных публикациях, нормативно-правовых актах и международных отчетах, посвященных эффективности социальной политики.

Законодательные и нормативные акты. Основу правового регулирования социальной защиты в Казахстане составляют Конституция Республики Казахстан, Трудовой кодекс, Закон «О государственной адресной социальной помощи», Закон «О пенсионном обеспечении» и ряд постановлений правительства.

Обзор литературы

В научных трудах казахстанских исследователей, таких как Смагулова, Л. А. Кусаинова, Р. К. Шаяхметова К.С. анализируются вопросы эффективности государственной социальной политики, проблемы распределения социальных трансфертов и необходимость совершенствования механизмов управления системой социальной защиты. Работы фокусируются на влиянии социальных программ на уровень жизни населения и пути повышения адресности и эффективности социальных выплат.

Основная часть

Социальная защита населения – это система мер, направленных на обеспечение достойного уровня жизни, поддержку уязвимых слоев населения и снижение социального неравенства. Она включает материальную, медицинскую и правовую помощь, а также меры по социальной адаптации и интеграции. В Казахстане социальная защита охватывает пенсионное обеспечение, пособия, медицинскую помощь, поддержку инвалидов, семей с детьми, безработных и малообеспеченных граждан. [1]

Несмотря на положительные изменения, в системе социальной защиты Казахстана сохраняются проблемы, связанные с недостаточной доступностью услуг, сложностью

оформления пособий и необходимостью модернизации механизмов управления. Для повышения эффективности необходимо совершенствовать системы учета нуждающихся, развивать государственно-частное партнерство и повышать уровень цифровизации социальных услуг.[11]

Анализ системы социальной защиты населения Республики Казахстан

Социальная защита населения в Казахстане регулируется государственными органами и включает различные программы поддержки уязвимых категорий граждан. Ее цель – обеспечение достойного уровня жизни и снижение социального неравенства. Государство предоставляет финансовую помощь, социальные услуги, льготы и поддержку в трудоустройстве.[2]

Структура управления социальной защитой представлена Министерством труда и социальной защиты населения РК, местными исполнительными органами и специализированными учреждениями. Государство использует механизмы социального страхования, адресной социальной помощи и пенсионного обеспечения, а также внедряет цифровые технологии для повышения эффективности предоставления услуг.

Основные проблемы системы социальной защиты связаны с бюрократическими барьерами, недостаточной адресностью выплат, цифровыми сбоями при оформлении пособий и сложностями в доступе к медицинскому страхованию. Для повышения эффективности требуется модернизация механизмов управления, внедрение цифровых решений, улучшение координации между ведомствами и повышение прозрачности социальных выплат.[3]

В Республике Казахстан реализуется многоуровневая система социальной защиты, направленная на поддержку различных групп населения. Ниже представлены ключевые статистические показатели, отражающие состояние социальной защиты в стране:[12]

- Рынок труда и занятость. По данным Министерства труда и социальной защиты населения, на конец марта 2024 года в органы занятости обратилось 68,4 тыс. человек, ищущих работу. Уровень безработицы по методологии Международной организации труда (МОТ) составил 4,7%, что эквивалентно 452,7 тыс. безработных. Доля молодежи, не занятой в образовании, трудовой деятельности или профессиональной подготовке (NEET), составила 7%.
- Социальная поддержка лиц с инвалидностью. В Казахстане действует многоуровневая система социальной защиты для лиц с инвалидностью, включающая государственную помощь в виде социальных пособий и выплат, компенсацию утраченных функций организма в рамках социальной реабилитации и оказание специальных социальных услуг.
- Социальные пособия для детей и семей с детьми. Система социальных пособий в Казахстане направлена на поддержку малоимущих и уязвимых семей с детьми, обеспечивая финансовую помощь и доступ к социальным услугам.
- Цифровизация социальной поддержки. С 1 января 2023 года в Казахстане запущена Цифровая карта семьи, предназначенная для проактивного назначения государственных мер поддержки, что повышает эффективность и доступность социальных услуг для граждан.

Эти данные отражают текущее состояние системы социальной защиты в Казахстане и усилия государства по поддержке различных категорий населения.

В Республике Казахстан проводятся регулярные исследования, направленные на оценку удовлетворенности населения качеством жизни и государственных услуг, включая социальные. Согласно обследованию «Качество жизни населения», проведенному в марте 2024 года Бюро национальной статистики, 43,8% респондентов выразили удовлетворенность своей жизнью. При этом в сельской местности этот показатель составил 55,3%, а в городах — 38,5%. [11]

В Республике Казахстан предпринимаются значительные усилия по совершенствованию системы социальной защиты населения. По состоянию на март 2025 года, более 4 миллионов граждан охвачены различными мерами социальной поддержки, включая адресную помощь, выплаты многодетным семьям, пособия по инвалидности,

дородовые и послеродовые выплаты, а также поддержку малоимущих.

В рамках реализации Социального кодекса предусмотрено повышение статуса социальных работников, которых насчитывается более 35 тысяч. Планируется их обучение, сертификация и внедрение новой системы оплаты труда с 2025 года. [14]

Пути совершенствования системы социальной защиты

В современных условиях необходимы цифровизация, улучшение механизмов финансирования, а также учет международного опыта для реформирования социальной политики.

В данной работе проведен SWOT-анализ особенностей и направлений совершенствования государственного управления системой социальной защиты населения Республики Казахстан. Анализ позволяет выявить сильные и слабые стороны существующей системы, а также рассмотреть внешние возможности и угрозы, влияющие на ее развитие.

Таблица 1 SWOT- анализ государственной системы социальной защиты населения Республики Казахстан

Факторы	Позитивные	Негативные
Внутренние	Сильные стороны	Слабые стороны
	Развитая нормативно-правовая база.	Бюрократизация и слабая координация госорганов.
	Адресные социальные выплаты для нуждающихся.	Ошибки в определении получателей соцподдержки.
	Внедрение цифровых технологий (eGov, онлайн-услуги).	Дефицит бюджетных средств на социальные программы.
Внешние (возможности и угрозы)	Возможности	Угрозы
	Развитие адресной соцподдержки через Big Data и ИИ	Рост нагрузки на бюджет из-за демографических изменений.
	Партнёрство с бизнесом и НПО для улучшения соцуслуг.	Возможные экономические кризисы (инфляция, безработица).
	Привлечение инвестиций и грантов в соцсферу.	Недостаточная вовлеченность общества в контроль соцполитики.
	Развитие программ профессиональной реабилитации и трудоустройства.	Ошибки при внедрении цифровых реформ.
	Усиление общественного контроля за распределением соцпомощи	Зависимость соцподдержки от госбюджета

Результаты анализа могут быть использованы для выработки рекомендаций по ее совершенствованию.

Внедрение цифровых технологий в управление социальной защитой позволяет повысить прозрачность и ускорить процесс предоставления услуг. Использование электронных платформ, таких как eGov и мобильные приложения для оформления пособий, снижает уровень бюрократии, уменьшает коррупционные риски и упрощает доступ к социальной поддержке для граждан.[13]

Повышение адресности и эффективности социальной поддержки требует более точных механизмов оценки нуждаемости. Для этого необходимо внедрение интегрированных баз данных, которые позволяют учитывать реальные доходы семей и их

потребности. Это поможет избежать нецелевого расходования средств и обеспечить поддержку тем, кто действительно в ней нуждается.

В Казахстане предпринимаются комплексные меры по совершенствованию государственного управления системой социальной защиты населения. Основные направления реформ включают цифровизацию, повышение адресности социальной помощи, совершенствование механизмов финансирования и учет международного опыта.

Комплексные меры по совершенствованию государственного управления системой социальной защиты населения включают следующие направления:

- Совершенствование нормативно-правовой базы
- Оптимизация механизмов финансирования
- Автоматизация процессов
- Повышение адресности социальной поддержки
- Развитие системы социального страхования
- Улучшение кадровой политики и повышения квалификации персонала
- Мониторинг и оценка эффективности программ социальной защиты

Все эти меры направлены на повышение эффективности государственного управления социальной защитой и улучшение качества жизни населения.

Цифровизация социальной защиты реализуется через автоматизацию государственных услуг, внедрение электронных платформ (eGov, мобильное приложение eGov Mobile), а также системы электронных выплат. Это снижает бюрократические барьеры, ускоряет процесс оформления пособий и минимизирует коррупционные риски. Например, социальные выплаты можно оформить онлайн, без необходимости посещения госучреждений.[13]

Повышение адресности социальной помощи направлено на то, чтобы социальные пособия получали именно те граждане, которые действительно в них нуждаются. Для этого внедряются цифровые базы данных и единая система учета доходов семей, позволяющая более точно определять уровень нуждаемости. Также изменяются критерии предоставления адресной социальной помощи, чтобы избежать случаев ее необоснованного получения.

Совершенствование механизмов финансирования включает увеличение прозрачности распределения бюджетных средств, внедрение механизмов общественного контроля и развитие системы обязательного социального медицинского страхования (ОСМС). В Казахстане действует система многоуровневой социальной поддержки, включающая государственные пенсии, выплаты инвалидам, многодетным семьям и безработным.

Дополнительно государство работает над усилением правовой базы, защитой прав социально уязвимых групп и улучшением межведомственной координации. Все эти меры направлены на создание более гибкой, справедливой и эффективной системы социальной защиты населения.

В Республике Казахстан реализуются ключевые программы и стратегии, направленные на совершенствование государственного управления системой социальной защиты населения. Концепция развития государственного управления до 2030 года определяет направления модернизации, включая повышение эффективности социальной политики и улучшение механизмов социальной защиты. Концепция социальной защиты населения направлена на создание комплексной системы поддержки, повышение адресности и эффективности социальных выплат, а также стимулирование участия граждан в системе социального страхования. Постановлением Правительства от 27 июня 2001 года № 886 утверждена концепция, предусматривающая многоуровневую систему социальной защиты с участием государства, работодателей и работников.

Концепция также предусматривает совершенствование законодательства, повышение справедливости и прозрачности системы, а также усиление стимулов для участия в ней. Реализация концепции планируется в два этапа, с разработкой нормативно-правовых актов для совершенствования системы социальной защиты. [14]

Все эти меры направлены на создание эффективной и справедливой системы

социальной защиты, учитывающей экономические и социальные реалии Казахстана.

1. Программа социальной модернизации "От политики иждивенчества к принципам всеобщего труда": Эта инициатива направлена на изменение подходов к социальной поддержке, акцентируя внимание на стимулировании трудовой активности и снижении иждивенческих настроений в обществе.

2. Реформа системы государственного управления: В рамках этой реформы проводятся структурные изменения в государственных органах, ответственных за социальную защиту, с целью повышения их эффективности и улучшения координации.

Все эти программы и стратегии направлены на создание более эффективной, прозрачной и справедливой системы социальной защиты в Казахстане, учитывая современные вызовы и потребности населения.

Для научной новизны по данной теме можно предложить следующие направления:

- Введение системы социальной оценки на основе искусственного интеллекта и анализа больших данных позволит автоматизировать процесс определения нуждаемости граждан, исключив субъективный фактор. Развитие цифровой платформы социальной защиты с блокчейн-технологией обеспечит прозрачность социальных выплат и исключит коррупционные риски. Персонализированная социальная помощь, основанная на электронном социальном рейтинге, позволит учитывать индивидуальные потребности граждан и гибко перераспределять ресурсы.

- Единая цифровая социальная карта интегрирует все виды социальной поддержки и облегчит доступ к государственным услугам. Система предиктивного управления социальной защитой на основе машинного обучения поможет прогнозировать кризисные ситуации и оперативно перераспределять ресурсы. Усиление интеграции бизнеса и НПО в систему социальной защиты через механизмы государственно-частного партнерства позволит привлечь дополнительные инвестиции и развивать благотворительные инициативы.

- Внедрение социальных контрактов и мотивационных программ создаст стимулы для малоимущих слоев населения к выходу из бедности, обеспечивая не только материальную помощь, но и поддержку в трудоустройстве и обучении.

Заключение

Я считаю, что все эти новшества будут способствовать повышению эффективности и адресности социальной защиты, учитывая современные технологии и международный опыт. В Республике Казахстан предпринимаются шаги по внедрению современных технологий в систему государственного управления и социальной защиты и по совершенствованию системы социальной защиты населения. В частности, утверждена Концепция развития искусственного интеллекта на 2024–2029 годы, направленная на интеграцию ИИ в различные сферы, включая социальную.

Согласно данным Бюро национальной статистики, в 2022 году уровень безработицы составлял 4,9%, что эквивалентно 458,3 тыс. человек. К концу сентября 2024 года этот показатель снизился до 4,6%, или 448,6 тыс. человек.

Доля молодежи, не занятой в образовании или профессиональной подготовке (NEET), в 2022 году составляла 6,5%, а в 2024 году снизилась до 6,4%.

В 2024 году в органы занятости населения обратились 84,1 тыс. человек в поисках работы, что значительно выше показателя 2022 года, когда таких обращений было 26,7 тыс.

Это может свидетельствовать о повышении доверия граждан к государственным службам занятости и их активности в поиске работы.

Для улучшения качества и доступности социального обслуживания, Министерство труда и социальной защиты населения разработало проект Национального плана по модернизации системы социального обслуживания до 2025 года. Этот план направлен на привлечение к процессу обслуживания не только государства, но и частного сектора, неправительственных организаций и самих граждан. [12]

Аналитический центр Halyk Finance отмечает, что система социальной защиты Казахстана в значительной степени зависит от государственного бюджета. В условиях постоянных дефицитов бюджета и недобора налогов, рекомендуется развивать систему

социального страхования для обеспечения устойчивости социальной защиты.

Статистические данные и инициативы отражают стремление Казахстана к совершенствованию системы социальной защиты, обеспечивая поддержку и защиту наиболее уязвимых слоев населения. [11]

В заключений хотелось бы отметить, что система социальной защиты населения Республики Казахстан играет ключевую роль в обеспечении стабильности и снижении уровня бедности, предоставляя поддержку уязвимым категориям граждан.

Совершенствование системы государственного управления социальной защитой населения Республики Казахстан является важным направлением для повышения эффективности и адресности социальной поддержки. Анализ текущего состояния показал, что, несмотря на реализуемые инициативы, система сталкивается с такими проблемами, как сложность бюрократических процедур, недостаточная цифровизация, неравномерное распределение ресурсов и бюджетная зависимость.[8]

Предложенные новшества, включая внедрение искусственного интеллекта и анализа больших данных для автоматизированного определения нуждаемости, развитие цифровой платформы с блокчейн-технологией, создание персонализированного социального рейтинга и цифровой социальной карты, направлены на повышение прозрачности, адресности и эффективности социальной помощи. Интеграция механизмов государственно-частного партнёрства, социальных контрактов и предиктивного управления позволит не только снизить социальные риски, но и создать условия для повышения уровня жизни населения.

Таким образом, дальнейшее совершенствование системы социальной защиты Казахстана должно основываться на цифровизации, предиктивном анализе, прозрачности распределения ресурсов и интеграции современных технологий. Реализация предложенных мер будет способствовать устойчивому развитию социальной политики, обеспечению достойных условий жизни уязвимым слоям населения и повышению социальной справедливости в обществе.

По моему мнению это позволит Казахстану создать более устойчивую и справедливую систему социальной защиты, обеспечивающую высокий уровень благосостояния граждан.

Список источников

1. Абдраимова, Г. М. «Инновационные подходы к управлению социальной защитой населения в Республике Казахстан». // Вестник Карагандинского университета. Серия экономика. – 2018. – №1. – С. 55-61.
2. Искакова, З. С. «Проблемы и перспективы развития системы социальной защиты в Казахстане». // Экономика и статистика. – 2016. – №4. – С. 89-95.
3. Калиев Г.А. «Совершенствование системы социальной защиты населения в Республике Казахстан». // Экономика и статистика. – 2017. – №4. – С. 45-52.
4. Кусаинова, Р. К. «Социальная политика Казахстана: достижения и направления совершенствования». // Вестник КазНУ. Серия социологическая. – 2019. – №3. – С. 98-104.
5. Нурсеитова Р.А. «Государственная политика в сфере социальной защиты населения: опыт Казахстана». // Вестник КазНУ.– 2018. – №2. – С. 89-95.
6. Сулейменова Г.Б. «Проблемы и перспективы развития системы социальной защиты в Казахстане». // Социально-экономические исследования. – 2019. – №3. – С. 112-118.
7. Смагулова, Л. А. «Государственная политика в сфере социальной защиты населения Республики Казахстан». // Вестник КазНУ. Серия экономическая. – 2015. – №3. – С. 112-118.
8. Турсынбаева А.К. «Реформирование системы социальной защиты населения в условиях модернизации экономики Казахстана». // Журнал экономики и финансов. – 2020. – №5. – С. 67-74.
9. Турсынова, К. Т. «Реформирование системы социальной защиты населения в условиях модернизации экономики Казахстана». // Журнал экономики и финансов. – 2017. –

№5. – С. 67-74.
10. Уразова Ж.М. «Инновационные подходы к управлению социальной защитой населения в Республике Казахстан». // Вестник Карагандинского университета. Серия экономика. – 2021. – №1. – С. 55-61.
11. Шаяхметова К.С. «Социальная политика Казахстана: достижения и направления совершенствования». // Вестник КазНУ. Серия социологическая. – 2022. – №3. – С. 98-104.
12. Яковлева Н.В. «Анализ эффективности государственных программ социальной поддержки в Казахстане». // Экономическое обозрение. – 2023. – №2. – С. 34-40.
13. https://stat.gov.kz
14. https://www.gov.kz
15. https://egov.kz
16. https://adilet.zan.kz.

УДК 334

Акимова А.К., Финансы
Комиссарова О.В., доцент

Зарубежный опыт поддержки предпринимательской деятельности

Аннотация

В статье рассматривается текущее состояние и перспективы развития малого и среднего предпринимательства (МСБ) в Республике Казахстан в контексте глобальных экономических вызовов и цифровизации. Цель исследования — выявление факторов, влияющих на развитие сектора МСБ, и разработка рекомендаций по его поддержке и модернизации. Научная значимость работы заключается в систематизации данных о состоянии предпринимательства, а практическая — в формировании предложений по улучшению бизнес-среды. В исследовании применены методы статистического, сравнительного и структурного анализа, а также изучен международный опыт поддержки МСБ. В результате выявлены основные проблемы сектора, включая ограниченный доступ к финансированию, административные барьеры и нехватку квалифицированных кадров. Сделан вывод о необходимости совершенствования государственных программ поддержки, расширения цифровых сервисов и налоговых льгот для предпринимателей. Работа вносит вклад в экономическую науку, предлагая меры по повышению конкурентоспособности МСБ и интеграции Казахстана в мировые экономические процессы.

Ключевые слова

Малый и средний бизнес, государственная поддержка, предпринимательство, кредитование, налоговые льготы, цифровизация, бизнес-среда, инновации, венчурное финансирование, экономическая устойчивость, международный опыт, экспорт МСБ, финансовая доступность, экономическая политика, бизнес-кластеры.

Введение

Развитие малого и среднего предпринимательства (МСБ) играет ключевую роль в экономическом росте, создании рабочих мест и повышении уровня жизни населения. В Казахстане сектор МСБ составляет значительную часть экономики, но сталкивается с рядом вызовов, включая административные барьеры, труднодоступное финансирование и низкий уровень цифровизации. В условиях глобализации и технологических изменений развитие МСБ требует активной государственной поддержки, модернизации инфраструктуры и совершенствования нормативно-правовой базы.

Цель исследования – выявить основные проблемы и перспективы развития малого и среднего предпринимательства в Казахстане, предложить рекомендации по улучшению бизнес-климата и стимулированию инноваций в секторе МСБ.

Объект исследования – малый и средний бизнес Казахстана, его структура, тенденции развития, государственная поддержка и влияние на экономику страны.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью усиления роли МСБ в национальной экономике, улучшения условий для предпринимателей и внедрения новых механизмов финансирования. В современных экономических условиях особое значение приобретают меры по цифровизации бизнеса, упрощению налогового администрирования и привлечению инвестиций в сектор.

Научная новизна заключается в комплексном анализе развития МСБ в Казахстане, сравнении с международным опытом и разработке предложений по совершенствованию государственной политики в этой сфере. В работе рассматриваются тенденции развития предпринимательства, включая цифровые технологии, венчурное финансирование и кластерные инициативы.

Исследование основано на анализе статистических данных, государственных программ поддержки, международного опыта и нормативно-правовой базы. В статье представлены динамика развития МСБ, выявлены ключевые проблемы, а также предложены рекомендации по совершенствованию государственной поддержки и улучшению бизнес-среды в Казахстане.

Обзор литературы

В последние годы страховой рынок Казахстана привлекает всё больше внимания как важный элемент финансовой системы, обеспечивающий защиту от рисков и стабильность экономики. В своих исследованиях Swiss Re Institute отмечает, что мировые тенденции страхования связаны с ростом цифровизации, развитием InsurTech и адаптацией к новым экономическим вызовам.

В Казахстане страховой рынок изучается рядом исследователей. Абдрахманова Е.А. анализирует проблемы регулирования сектора, указывая на необходимость совершенствования нормативной базы и усиления контроля за страховыми компаниями. Искаков Т.А. рассматривает ключевые тенденции развития страховой отрасли, выделяя рост спроса на добровольное страхование и усиление конкуренции среди страховых организаций.

Особое внимание уделяется международному опыту и сравнительному анализу. Каримов И. исследует особенности страховых рынков СНГ и Европы, отмечая различия в уровне развития, регулирования и доступности страховых услуг. Кубаева К.Е. акцентирует внимание на вызовах и перспективах страхового сектора Казахстана, включая необходимость внедрения инновационных страховых продуктов.

Анализ литературы показывает, что страховой рынок Казахстана имеет значительный потенциал для роста, но требует дальнейшего совершенствования нормативно-правовой базы, развития цифровых технологий и повышения финансовой грамотности населения. Исследования в данной области продолжаются и могут способствовать повышению эффективности страховой деятельности в стране.

Основная часть

Малое и среднее предпринимательство (МСБ) остается ключевым элементом рыночной экономики. По данным на 2023–2024 годы, вклад МСБ в ВВП развитых стран составляет от 50 до 60 %, в развивающихся странах – от 15 до 35 %. В Казахстане, по данным Министерства национальной экономики, доля МСБ в ВВП увеличилась до 37 %, что свидетельствует о позитивной динамике.

В секторе МСБ в развитых странах занято до 70–80 % рабочей силы, а в развивающихся странах – до 30 %. В Казахстане на 2024 год в МСБ было занято 41 % трудоспособного населения. Государственная поддержка является ключевым фактором, особенно в условиях глобальных экономических изменений, цифровизации и изменения структуры рынков.

Государственная поддержка малого и среднего бизнеса (МСБ) в Казахстане на 2023–2025 годы

1. Программы кредитования и финансирования

Государственная поддержка малого и среднего бизнеса в Казахстане осуществляется через различные программы кредитования и субсидирования, направленные на улучшение доступа предпринимателей к финансовым ресурсам. Среди ключевых инициатив:

- Программа «Дорожная карта бизнеса 2025» продолжает обеспечивать субсидирование процентных ставок по кредитам, что позволяет снизить финансовую нагрузку на предпринимателей. В рамках программы предусмотрена возможность рефинансирования ранее взятых кредитов, а также увеличение максимального лимита субсидируемых займов.
- Государственный фонд поддержки предпринимательства «Даму» в 2024 году увеличил объем финансирования стартапов на 22 %. Это дало возможность большему количеству молодых предпринимателей получить поддержку на начальном этапе развития бизнеса. Финансирование распространяется на широкий круг направлений, включая инновационные технологии, сельское хозяйство, сферу услуг и производство.
- Введены дополнительные льготные кредитные линии, ориентированные на:
- Молодых предпринимателей – сниженные процентные ставки и возможность отсрочки первых платежей.
- Женщин в бизнесе – специальные программы кредитования для развития женского предпринимательства.
- Социальное предпринимательство – финансирование проектов, направленных на поддержку уязвимых групп населения.
- Развитие микрофинансирования: увеличено количество микрофинансовых организаций, предлагающих выгодные условия для субъектов МСБ, особенно в сельских регионах.
- Введена грантовая поддержка для инновационных стартапов и предприятий, реализующих проекты в области цифровизации и экологически чистых технологий.

2. Цифровизация и упрощение администрирования

В целях создания благоприятной бизнес-среды и сокращения бюрократических барьеров государство активно внедряет цифровые технологии:

- Создан единый портал для регистрации и ведения бизнеса, который позволяет предпринимателям пройти регистрацию онлайн, подать налоговую отчетность, получать консультации и оформлять документы в электронном формате. Данная мера значительно сократила временные затраты на открытие и администрирование бизнеса.
- Упрощено налоговое администрирование для субъектов МСБ:

1. Снижена налоговая нагрузка для стартапов в первые три года работы.
2. Введены специальные налоговые режимы для самозанятых и микропредприятий.
3. Расширен перечень онлайн-сервисов для сдачи отчетности и уплаты налогов.

- Государственная поддержка цифровых платформ: разработаны меры стимулирования онлайн-торговли, в том числе снижение налоговых ставок для e-commerce, субсидии на продвижение бизнеса в интернете и гранты на создание отечественных IT-решений.
- Внедрена система электронных гарантий и цифровых финансовых инструментов, позволяющая бизнесу быстрее получать кредиты, оформлять контракты и работать с государственными закупками через цифровые сервисы.

3. Развитие кластерных инициатив

Государственная политика направлена на развитие отраслевых кластеров, что позволяет повышать конкурентоспособность бизнеса и стимулировать региональное развитие:

- Фармацевтический кластер в Карагандинской области продолжает расширяться. На сегодняшний день в его состав входит 25 предприятий, занимающихся производством лекарственных средств, медицинского оборудования и биотехнологий.

Государство предоставляет налоговые льготы, субсидии на модернизацию производств и поддержку в выводе продукции на зарубежные рынки.

- Агропромышленные кластеры в Южно-Казахстанской и Алматинской областях получили дополнительное финансирование на развитие логистической инфраструктуры, строительство перерабатывающих заводов и внедрение современных технологий в сельское хозяйство. В частности, выделяются средства на цифровизацию процессов, внедрение систем капельного орошения и органического земледелия.
- Создаются новые индустриальные зоны с налоговыми и инфраструктурными льготами для МСБ:
  - В 2024 году запланировано открытие трех индустриальных парков, ориентированных на машиностроение, переработку сырья и легкую промышленность.
  - Предприятия-резиденты таких зон получают доступ к дешевым энергоносителям, государственным грантам и программе «Льготная аренда».
  - Ведется работа по привлечению иностранных инвестиций и созданию совместных предприятий.

4. Образовательные и консультационные программы для МСБ

- Запущены программы обучения предпринимателей, в том числе онлайн-курсы и тренинги по маркетингу, финансовому планированию, правовым аспектам ведения бизнеса.
- В рамках инициативы «Бизнес-навигатор» создана сеть консультационных центров, где предприниматели могут получить бесплатные консультации по вопросам регистрации, налогообложения и цифровых решений для бизнеса.
- Ведется активное сотрудничество с вузами, где реализуются образовательные программы по предпринимательству и инновационному развитию.

Государственная поддержка МСБ в Казахстане на 2023–2025 годы охватывает широкий спектр направлений, от финансовой помощи и налоговых льгот до образовательных и инфраструктурных инициатив. Продолжение реализации этих программ позволит укрепить позиции малого и среднего бизнеса, повысить его конкурентоспособность и адаптировать к современным экономическим вызовам.

Международный опыт поддержки МСБ

- США: В 2024 году Администрация малого бизнеса (SBA) внедрила новые инструменты финансирования инновационных стартапов, включая налоговые льготы для технологических компаний и специальные грантовые программы для компаний, работающих в сфере искусственного интеллекта и возобновляемой энергетики.
- Япония: Основной акцент сделан на интеграцию МСБ в глобальные цепочки поставок, развитие технологических парков и поддержку экспортных программ. В 2024 году приняты меры по снижению таможенных барьеров и обеспечению более легкого выхода японских МСБ на международные рынки.
- Сингапур: Усилены меры по цифровой трансформации МСБ, разработаны новые налоговые послабления для инновационных компаний, запущены образовательные программы по внедрению цифровых технологий.
- Евросоюз: Внедрены гранты и финансирование зеленых технологий, ориентированные на устойчивое развитие МСБ. Введены налоговые льготы для предприятий, использующих возобновляемые источники энергии и экологически чистые технологии.

Проблемы и перспективы

Основные вызовы для МСБ в Казахстане:

- Ограниченный доступ к финансированию. Несмотря на расширение государственных программ поддержки, многим предприятиям по-прежнему сложно получить кредиты на развитие бизнеса.

- Высокий уровень административных барьеров. Хотя цифровизация помогает их снижению, предприниматели все еще сталкиваются с бюрократическими сложностями, связанными с получением разрешений и лицензий.
- Недостаток квалифицированных кадров. Особенно остро эта проблема стоит в высокотехнологичных отраслях, где наблюдается дефицит специалистов с необходимыми компетенциями.

Перспективы развития МСБ в Казахстане:

- Расширение программ господдержки, включая венчурное финансирование, налоговые льготы и специальные инвестиционные механизмы для инновационных компаний.
- Участие в международных экономических инициативах. Казахстан активно работает над интеграцией национального бизнеса в мировые рынки через участие в торговых альянсах и привлечении иностранных инвестиций.
- Повышение прозрачности налогового администрирования. Дальнейшая цифровизация позволит сократить бюрократические барьеры и упростить ведение отчетности для предпринимателей.

Таким образом, модернизированные меры господдержки и внедрение лучших международных практик способны обеспечить стабильное развитие малого и среднего бизнеса в Казахстане, повысив его конкурентоспособность на глобальной арене.

Проведем SWOT-анализ государственной поддержки МСБ в Казахстане (2023–2025), таблица 1.

Таблица 1 - SWOT-анализ государственной поддержки МСБ в Казахстане (2023–2025)

Сильные стороны (Strengths) **Развитые программы финансирования:** Государственные субсидии, льготные кредиты и венчурное финансирование способствуют развитию бизнеса. **Цифровизация госуслуг:** Создание единого портала и автоматизация административных процессов снижают бюрократические барьеры. **Кластерное развитие:** Поддержка фармацевтических, агропромышленных и индустриальных зон создает благоприятные условия для роста МСБ. **Налоговые льготы для стартапов:** Снижение налоговой нагрузки в первые три года стимулирует создание новых предприятий. **Государственные программы поддержки экспорта:** Продвижение казахстанских товаров на международные рынки увеличивает возможности МСБ.	**Слабые стороны (Weaknesses)** **Ограниченный доступ к финансированию:** Несмотря на госпрограммы, многие предприятия по-прежнему сталкиваются с трудностями в получении кредитов. **Бюрократические барьеры:** Хотя цифровизация помогает их снижению, процесс получения разрешений и лицензий остается сложным. **Недостаток квалифицированных кадров:** Высокотехнологичные отрасли испытывают нехватку специалистов. **Неравномерное распределение поддержки:** Некоторые регионы получают больше возможностей, чем другие, что создает дисбаланс в развитии бизнеса. **Зависимость от государственных инициатив:** Многие предприятия зависят от субсидий и госпрограмм, что снижает их конкурентоспособность в долгосрочной перспективе.
Возможности (Opportunities) **Расширение международного сотрудничества:** Участие Казахстана в глобальных экономических инициативах открывает новые рынки для МСБ. **Развитие зеленой экономики:** Инвестиции в устойчивые технологии и поддержку экологичных бизнесов создают новые	**Угрозы (Threats)** **Экономическая нестабильность:** Колебания курса национальной валюты и глобальные кризисы могут снизить уровень поддержки бизнеса **Рост конкуренции со стороны крупных компаний:** Малый бизнес может испытывать трудности в борьбе с

перспективы. **Рост цифровой торговли:** Поддержка онлайн-бизнеса и цифровых платформ открывает новые возможности для предпринимателей. **Развитие венчурного финансирования:** Привлечение частных инвесторов может значительно ускорить развитие инновационных стартапов. **Дополнительные налоговые реформы:** Упрощение налогового администрирования может создать более благоприятную бизнес-среду.	корпорациями, получающими больше ресурсов. **Изменения в государственной политике:** Возможное сокращение финансирования госпрограмм может негативно сказаться на МСБ. **Коррупционные риски:** Бюрократические процедуры и распределение субсидий могут быть подвержены коррупции. **Технологическое отставание:** Если МСБ не будет активно внедрять инновации, он может проиграть на фоне глобальной цифровой трансформации.

Анализ системы государственной поддержки малого и среднего бизнеса (МСБ) в Казахстане позволяет выявить ключевые направления, способствующие развитию предпринимательства, а также факторы, ограничивающие его рост.

Во-первых, государственная поддержка является важным фактором стимулирования предпринимательской деятельности. Действующие программы, такие как «Дорожная карта бизнеса 2025», субсидирование процентных ставок, а также меры по налоговому стимулированию создают благоприятные условия для развития МСБ. Существенное значение имеют кластерные инициативы, направленные на повышение конкурентоспособности отдельных отраслей экономики.

Во-вторых, административные барьеры остаются значительным вызовом для предпринимателей. Несмотря на активную цифровизацию государственных услуг и упрощение налогового администрирования, процессы лицензирования и регистрации бизнеса требуют дальнейшего совершенствования. Необходима комплексная реформа административных процедур, направленная на минимизацию бюрократических издержек и повышение прозрачности регулирования.

В-третьих, ограниченный доступ к финансированию продолжает сдерживать рост МСБ. Несмотря на расширение программ кредитования и финансирования, малые предприятия и стартапы сталкиваются с проблемами при получении заемных средств. Введение дополнительных инструментов венчурного финансирования, развитие государственных и частных инвестиционных фондов могут способствовать увеличению доступности капитала для предпринимателей.

В-четвертых, дефицит квалифицированных кадров является одной из ключевых проблем сектора. Особенно остро данная проблема проявляется в высокотехнологичных и наукоемких отраслях, где спрос на специалистов превышает предложение. Решение этой задачи возможно через развитие образовательных программ, стимулирование сотрудничества бизнеса с вузами, а также внедрение программ переквалификации кадров.

В-пятых, интеграция в международные рынки открывает перспективы для масштабирования казахстанского бизнеса. Развитие экспортно ориентированных программ и участие в глобальных экономических инициативах способствует росту конкурентоспособности отечественных предприятий. Однако для успешного выхода на внешние рынки требуется усиление поддержки экспортно ориентированных МСБ, в том числе через налоговые стимулы и грантовое финансирование.

Наконец, существуют внешние угрозы, ограничивающие развитие сектора. Среди них - экономическая нестабильность, колебания валютного курса, высокая конкуренция со стороны крупных компаний, а также недостаточный уровень цифровизации и внедрения инноваций. В этой связи требуется развитие механизмов адаптации предпринимателей к изменяющимся рыночным условиям, стимулирование технологических инноваций и диверсификация источников финансирования.

Таким образом, для обеспечения устойчивого роста малого и среднего бизнеса в Казахстане необходимо продолжать совершенствование государственной поддержки, минимизировать административные барьеры, расширять финансовые инструменты и стимулировать подготовку квалифицированных кадров. Внедрение лучших международных практик, усиление частно-государственного партнерства и развитие экспортного потенциала позволят повысить конкурентоспособность отечественного предпринимательства на глобальном уровне.

Вывод

Развитие малого и среднего предпринимательства (МСБ) является важнейшим фактором экономического роста и социальной стабильности в Казахстане. Проведенный анализ показал, что несмотря на позитивные тенденции, сектор МСБ по-прежнему сталкивается с рядом системных проблем, включая ограниченный доступ к финансированию, административные барьеры и нехватку квалифицированных кадров.

Государственная поддержка предпринимательства в Казахстане охватывает широкий спектр мер, таких как льготное кредитование, налоговые преференции, цифровизация бизнес-процессов и развитие кластерных инициатив. Опыт развитых стран демонстрирует эффективность комплексного подхода, включающего усиленную финансовую поддержку инновационных стартапов, интеграцию в глобальные цепочки поставок и активное развитие цифровых технологий.

Для дальнейшего роста и повышения конкурентоспособности казахстанского бизнеса необходимо:

- совершенствовать механизмы финансирования и расширять доступ к венчурному капиталу;
- снижать бюрократические барьеры и продолжать цифровизацию бизнес-процессов;
- инвестировать в образовательные программы и профессиональную подготовку кадров;
- укреплять международное сотрудничество и стимулировать экспортную активность МСБ.

Внедрение предложенных мер позволит Казахстану укрепить позиции малого и среднего бизнеса, повысить его устойчивость к внешним экономическим вызовам и интегрировать в глобальные экономические процессы.

Список источников

1. Swiss Re Institute. World Insurance Report 2023 [Электронный ресурс]. https://www.swissre.com.
2. Абдрахманова Е.А. Регулирование страхового рынка Казахстана: проблемы и пути совершенствования // Журнал страхового дела. – 2021. – №4. – С. 112-125.
3. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Отчет о состоянии страхового рынка за 2023 год [Электронный ресурс].: https://finreg.kz.
4. Искаков Т.А. Тенденции и перспективы развития страхового сектора в РК // Аналитика экономики. – 2024. – №1. – С. 35-50.
5. Каримов И. Сравнительный анализ страховых рынков стран СНГ и Европы // Финансовые исследования. – 2022. – №5. – С. 98-110.
6. Кубаева К.Е. Развитие страхового рынка Казахстана: вызовы и перспективы // Экономика и финансы. – 2022. – №3. – С. 45-60.
7. Нурмагамбетов А.С. Влияние страхования на макроэкономическую стабильность // Вестник финансов. – 2023. – №2. – С. 78-91.
8. Республика Казахстан. Закон «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями на 2024 год) [Электронный ресурс]. https://adilet.zan.kz.
9. Сулейменова Р.М. Внедрение InsurTech в Казахстане: текущее состояние и

перспективы // Цифровые финансы. – 2023. – №3. – С. 120-135.

УДК 336.02

Аманкелдиева А.Г., Қаржы
Камзина Г.А., аға оқытушы

Халықтың әлеуметтік осал топтары үшін салық жеңілдіктерінің тиімділігін бағалау

Аннотация

Бұл мақалада халықтың әлеуметтік осал топтары үшін салық жеңілдіктерінің тиімділігі талданады. Салықтық ынталандырудың әлеуметтік және экономикалық әсері қарастырылып, жеңілдіктердің кірісті арттыру және кедейлікті азайтудағы рөлі зерттеледі. Авторлар жеңілдіктердің мақсатты топтарға қолжетімділігін, олардың мемлекеттік бюджетке ықпалын және экономикалық теңсіздікті азайту мүмкіндіктерін бағалайды. Сонымен қатар, халықаралық тәжірибе мен Қазақстандағы салық саясатының ерекшеліктері салыстырмалы түрде талданады. Зерттеу нәтижелері әлеуметтік осал топтарды қолдаудың тиімділігін арттыру бойынша нақты ұсыныстар әзірлеуге бағытталған. Мақалада салықтық жеңілдіктердің ұзақ мерзімді әсері мен оларды жетілдіру жолдары ұсынылады.

Түйінді сөздер: *Салық жеңілдіктері, әлеуметтік осал топтар, салықтық ынталандыру, әлеуметтік қолдау, мемлекеттік саясат, экономикалық теңсіздік, табысты қайта бөлу, бюджеттік тиімділік, кедейлікті азайту, салықтық реттеу.*

Кіріспе

Әлеуметтік осал топтарды қолдау – кез келген мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық саясатының маңызды бағыттарының бірі. Қазақстанда халықтың әл-ауқатын арттыру және теңсіздікті төмендету мақсатында түрлі мемлекеттік бағдарламалар мен салықтық жеңілдіктер енгізілген. Салық жеңілдіктері – әлеуметтік осал топтардың қаржылық жүктемесін азайтып, олардың экономикалық тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған маңызды құралдардың бірі.

Алайда, салықтық жеңілдіктердің тиімділігі әрдайым жоғары бола бермейді және олардың нақты нәтижелерін бағалау қажеттілігі туындайды. Бұл зерттеуде әлеуметтік осал топтарға арналған салықтық жеңілдіктердің экономикалық және әлеуметтік әсері қарастырылады. Сонымен қатар, олардың мемлекеттік бюджетке ықпалы, жеңілдіктерді қолданудың тиімділігі және халықаралық тәжірибе негізінде жетілдіру жолдары талданады.

Мақала салықтық ынталандырудың әділеттілігі мен мақсаттылығын бағалап, әлеуметтік теңсіздікті азайтудағы рөлін зерттеуге бағытталған. Осыған байланысты, салықтық жеңілдіктерді тиімді пайдаланудың негізгі аспектілерін анықтау өзекті мәселе болып табылады. [1]

Тақырыптың өзектілігі. Әлеуметтік осал топтарға арналған салықтық жеңілдіктер – халықтың әл-ауқатын жақсарту мен экономикалық теңсіздікті төмендетудің маңызды құралдарының бірі. Қазақстанда мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық саясатының негізгі басымдықтарының бірі – халықтың осал санаттарын қолдау, оларға қаржылық жүктемені азайту арқылы өмір сапасын арттыру. Алайда, салықтық жеңілдіктердің нақты тиімділігі мен олардың әлеуметтік және экономикалық әсерін жан-жақты бағалау қажеттілігі туындап отыр. Бұл мәселе әсіресе қазіргі экономикалық тұрақсыздық пен әлеуметтік теңсіздіктің күшеюі жағдайында ерекше маңызды.

Мақаланың мақсаты - халықтың әлеуметтік осал топтарына арналған салықтық жеңілдіктердің тиімділігін бағалау, олардың экономикалық және әлеуметтік ықпалын талдау және жеңілдіктер жүйесін жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлеу.

Зерттеу объектісі –Қазақстан Республикасындағы халықтың әлеуметтік осал топтарына арналған салықтық жеңілдіктер жүйесі және оның әлеуметтік-экономикалық тиімділігі.

Әдебиетке шолу.

Саулембекова А.К., Жусупова А, авторлар салық жеңілдіктерінің мәні мен мазмұны айқындаған, олардың жіктелуі қарастырылған, салық жеңілдіктерін беруге байланысты бюджет кірістеріне талдау жүргізілген, салық жеңілдіктерін беру және бағалау тетігінде салық саясатын жетілдіру перспективалары көрсетілген.

Негізгі бөлім

Халықтың әлеуметтік осал топтары – мемлекет тарапынан ерекше қолдауды қажет ететін азаматтар санаты. Оларға көпбалалы отбасылар, мүгедектігі бар адамдар, зейнеткерлер, аз қамтылған азаматтар және басқа да осал топтар жатады. Салықтық жеңілдіктер осы топтардың қаржылық жүктемесін азайтуға, олардың экономикалық белсенділігін арттыруға және тұрмыс деңгейін жақсартуға бағытталған. [2]

Қазақстанда әлеуметтік осал топтар үшін салықтық ынталандыру құралдарына мыналар жатады:

- Жеке табыс салығынан (ЖТС) босату немесе төмендету (кейбір санаттар үшін);
- Мүлік және жер салығынан босату немесе жеңілдік беру;
- Әлеуметтік төлемдерге салықтық жеңілдіктер жасау;
- Кәсіпкерлікпен айналысатын әлеуметтік осал топтарға салықтық жеңілдіктер беру.

Бұл шаралар халықтың осал топтарының әл-ауқатын арттырумен қатар, олардың экономикалық дербестігін қамтамасыз етуде маңызды рөл атқарады.

Қазақстанда салықтық жеңілдіктер жүйесі салық кодексімен және мемлекеттік бағдарламалармен реттеледі. Мемлекет осал топтардың экономикалық жағдайын жақсарту мақсатында жыл сайын бірқатар өзгерістер енгізеді.[3]

2023 жылғы деректер бойынша:

- Қазақстанда мүгедектігі бар адамдардың 90%-дан астамы мүлік салығынан босатылған.
- Көпбалалы отбасылардың белгілі бір санаттары табыс салығынан ішінара босатылған.
- Кәсіпкерлікпен айналысатын әлеуметтік осал топтарға арнайы жеңілдетілген салық режимдері қарастырылған.

Дегенмен, бұл жеңілдіктерді пайдалану деңгейі әртүрлі аймақтарда біркелкі емес және барлық азаматтарға бірдей тиімді бола бермейді. Кейбір азаматтар салықтық жеңілдіктер туралы ақпараттан жеткілікті түрде хабардар емес, ал кейбір жағдайларда рәсімдеу тетіктері күрделі болуы мүмкін.[4]

Салықтық жеңілдіктердің тиімділігін бағалау үшін бірнеше негізгі көрсеткіштер қолданылады:

- Экономикалық әсері – жеңілдіктердің халықтың табысына әсерін талдау;
- Әлеуметтік ықпалы – кедейшілік деңгейінің төмендеуі мен өмір сүру сапасының жақсаруы;
- Мемлекеттік бюджетке әсері – салықтық жеңілдіктердің бюджетке түсетін табыстар көлеміне ықпалы.

Халықаралық тәжірибе көрсеткендей, тиімді салықтық жеңілдіктер жүйесі экономикалық өсімге оң әсер етіп, халықтың әлеуметтік жағдайын жақсартуға мүмкіндік береді. Мысалы, дамыған елдерде (АҚШ, Канада, Германия) осал топтарға арналған салықтық жеңілдіктер салықты қайта бөлу арқылы әлеуметтік теңдікті қамтамасыз етеді.

Қазақстанда бұл жүйе әлі де жетілдіруді қажет етеді. Қазіргі таңда негізгі проблемалар қатарында:

- Жеңілдіктер туралы ақпараттың жеткіліксіздігі;
- Кейбір топтардың жеңілдіктерді пайдалану мүмкіндігінің шектеулілігі;
- Бюджеттік жүктеменің артуы сияқты мәселелер бар.

Әлеуметтік осал топтарға арналған салықтық жеңілдіктерді тиімді ету үшін келесі шараларды қабылдау ұсынылады:

1. Ақпараттық-түсіндіру жұмыстарын күшейту – азаматтарға жеңілдіктерді алу тәртібі туралы толық ақпарат беру.
2. Салықтық жеңілдіктерді цифрландыру – жеңілдіктерді алу процесін жеңілдету үшін автоматтандырылған жүйелер енгізу.
3. Мақсатты жеңілдіктерді арттыру – нақты жағдайы төмен азаматтарға жеңілдіктердің тиімділігін күшейту.
4. Кәсіпкерлікпен айналысатын осал топтарға қолдау көрсету – бизнеске салықтық ынталандырулар беру.
5. Халықаралық тәжірибені ескере отырып, салық саясатын жаңарту – дамыған елдердің табысты тәжірибесін енгізу.

Бұл шаралар халықтың әлеуметтік осал топтарына арналған салықтық жеңілдіктердің нақты тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.[5]

Халықтың әлеуметтік осал топтары үшін салық жеңілдіктерінің тиімділігін бағалау: проблемалары, ерекшеліктері және перспективті бағдарламалары

1. Салық жеңілдіктерінің тиімділігін бағалау проблемалары

Қазақстанда халықтың әлеуметтік осал топтарын (көпбалалы отбасылар, мүгедектігі бар адамдар, зейнеткерлер, аз қамтылған азаматтар) қолдау мақсатында түрлі салықтық жеңілдіктер қарастырылған. Алайда, бұл жүйенің тиімділігін бағалауда бірқатар проблемалар бар:

- Деректердің жеткіліксіздігі – салықтық жеңілдіктердің нақты әлеуметтік-экономикалық әсерін өлшеуге арналған бірыңғай талдау жүйесі жоқ.
- Жеңілдіктер туралы ақпараттың қолжетімсіздігі – көптеген азаматтар қандай салықтық жеңілдіктер бар екенін және оларды қалай алуға болатынын білмейді.
- Бюрократиялық кедергілер – жеңілдіктерді алу процесі күрделі және көптеген құжаттарды талап етеді.
- Аймақтық теңсіздік – кейбір өңірлерде салық жеңілдіктерін алу мүмкіндіктері шектеулі, әсіресе ауылдық жерлерде.
- Бюджетке әсері – салықтық жеңілдіктер мемлекеттік кірістердің азаюына әкелуі мүмкін, бұл олардың ұзақ мерзімді тұрақтылығына әсер етеді.

Әлеуметтік осал топтарға арналған салықтық жеңілдіктердің ерекшеліктері

Қазақстандағы салық жеңілдіктерінің негізгі ерекшеліктері:

- Жеке табыс салығы (ЖТС) бойынша жеңілдіктер – кейбір осал топтарға (мүгедектер, көпбалалы аналар, әлеуметтік көмек алушылар) салықтық жүктеме төмендетілген.
- Мүлік және жер салығынан босату – мүгедектер, Ұлы Отан соғысының ардагерлері және басқа да топтар үшін жеңілдіктер қарастырылған.
- Кәсіпкерлікке арналған арнайы салық режимдері – әлеуметтік кәсіпкерлікпен айналысатын азаматтарға салықтық ынталандырулар беріледі.
- Әлеуметтік төлемдерге салық салынбауы – кейбір әлеуметтік төлемдер мен жәрдемақыларға салық салынбайды.

Бұл жеңілдіктер халықтың әлеуметтік осал топтарына қаржылық қолдау көрсетуді мақсат етеді, алайда олардың тиімділігіне ықпал ететін факторлар (әкімшілік кедергілер, ақпараттың жеткіліксіздігі) әлі де бар. [6]

Халықтың әлеуметтік осал топтары үшін салық жеңілдіктерінің тиімділігін бағалау бірнеше факторларды талдау арқылы жүргізіледі. Біріншіден, экономикалық әсері қарастырылады, яғни жеңілдіктердің халықтың табысына, тұтыну деңгейіне және кәсіпкерлік белсенділігіне ықпалы зерттеледі. Екіншіден, әлеуметтік көрсеткіштерге назар аударылады, бұл халықтың кедейлік деңгейінің төмендеуі, медициналық және білім беру қызметтеріне қолжетімділіктің артуы сияқты факторларды қамтиды. Сонымен қатар, бюджеттік тиімділік талданады, яғни жеңілдіктердің мемлекет кірістеріне тигізетін әсері мен олардың ұзақ мерзімді тұрақтылығы бағаланады.

Тиімділік бағаланатын негізгі көрсеткіштерге жеңілдіктерді пайдаланатын азаматтар саны, олардың қаржылық жағдайының өзгеруі, салықтық түсімдердің динамикасы және мемлекеттік бюджетке түсетін жүктеме жатады. Сондай-ақ, жеңілдіктерді рәсімдеу процесінің қолжетімділігі мен ыңғайлылығы маңызды фактор болып табылады. Егер жеңілдіктер рәсімдеу қиындықтар тудырса немесе оларды халықтың көп бөлігі пайдалана алмаса, бұл олардың тиімділігін төмендетеді.

Бағалау нәтижелері салық саясатын жетілдіру үшін қолданылады. Егер белгілі бір жеңілдіктер халыққа айтарлықтай пайда әкелмесе немесе бюджетке шамадан тыс салмақ түсірсе, оларды қайта қарау қажет. Сондай-ақ, жеңілдіктердің нақты мұқтаж топтарға бағытталуын қамтамасыз ету маңызды. Тиімді бағалау мен саясатты дұрыс реттеу арқылы салықтық жеңілдіктердің әлеуметтік-экономикалық пайдасын арттыруға болады.

Халықты әлеуметтік қорғау адам әлеуетін дамыту, саяси тұрақтылықты арттыру және инклюзивті өсу жөніндегі ұлттық стратегиялардың негізгі элементі ретінде ең осал адамдарды өмір бойы күйзелістерден қорғауға арналған. Қазіргі уақытта көптеген елдер әлеуметтік қорғауды кеңейтуде айтарлықтай прогреске қол жеткізді. Дегенмен, жер шарындағы халықтың 55%-ы әлі де әлеуметтік қорғауға байланысты жеңілдіктерден айырылған.

Әлеуметтік қорғау кедейшілік пен теңсіздікке қарсы күрестің маңызды құралдарының бірі, сондай-ақ адамның негізге алынатын құқықтарының бірі болады.

Жоба "Қазақстан 2050" Стратегиясына және Мүгедектігі бар адамдардың құқықтарын қамтамасыз ету және тұрмыс сапасын жақсарту жөніндегі 2025 жылға дейінгі ұлттық жоспарға сәйкес Қазақстан Республикасының әлеуметтік саясатты жетілдірудегі күш-жігерін одан әрі қолдауға бағытталған. Адам құқықтарын жүзеге асырудың кепілі болып табылатын мемлекеттік органдар мен құрылымдардың әлеуетін дамытумен қатар халықтың осал топтарының әлеуметтік-экономикалық өміріне қатысу мүмкіндіктерін кеңейтуге де баса назар аударылатын болады. [11]

Жоба келесі компоненттерді қамтиды:

Әлеуметтік қызмет көрсету жүйесін жаңғыртуға жәрдемдесу

- ерлер мен әйелдердің әртүрлі қажеттіліктерін ескере отырып, қызметтерге қол жеткізудегі проблемаларды неғұрлым тиімді шешуге мүмкіндік беретін іс-шаралар кешені. Атап айтқанда, әлеуметтік саясатты іске асырудың жаңа әдістемелері мен тәсілдері (жан басына шаққандағы нормативті қаржыландыру, медициналық-әлеуметтік мекемелердің тиімділік әдістемесі, әлеуметтік қызметтер көрсетуді әдістемелік қолдау) жүйенің тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.Бұдан басқа, қарт адамдар мен әлеуметтік осал санаттағы отбасыларды қолдауды жетілдіруге ерекше назар аударылады;

Мүгедектердің құқықтары туралы БҰҰ Конвенциясын (МҚК) ілгерілету

- бұдан кейінгі қадамдар Қазақстанның МҚК факультативтік хаттамасын ратификациялауын, мүгедектікке қатынас парадигманы өзгертуді, әлеуметтік қызметтер порталы арқылы көрсетілетін қызметтерге қол жеткізуді жақсартуды және әлеуметтік және кәсіптік оңалту арқылы мүгедек адамдардың елдің әлеуметтік-экономикалық өміріне қатысуын жандандыруды және т.б. көздейді;

Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігінің стратегиялық, талдамалық және басқарушылық әлеуетін нығайту

- Министрлік әлеуметтік саладағы саясатты дамыту мен іске асыруда негізгі рөлді атқарады және өз қызметін одан әрі жетілдіруге мүдделі және т.б.

Халықтың әлеуметтік осал топтары үшін салық жеңілдіктерінің тиімділігіне SWOT талдауы

Күшті жақтары (Strengths):

- Әлеуметтік қолдаудың құралы ретінде салықтық жеңілдіктер халықтың осал топтарының қаржылық ауыртпалығын азайтады.
- Кедейшілік деңгейін төмендетуге және әлеуметтік теңсіздікті азайтуға ықпал етеді.

- Мемлекеттік көмекті қажет ететін топтарға бағытталған қаржылық жеңілдіктердің икемді жүйесін қалыптастырады.
- Кейбір жеңілдіктер кәсіпкерлікті дамытуға ынталандырады, шағын және орта бизнестің өсуіне әсер етеді.
- Әлеуметтік саясатпен интеграцияланған жағдайда, ұзақ мерзімді экономикалық тұрақтылыққа үлес қосады.

Әлсіз жақтары (Weaknesses):

- Жеңілдіктерді рәсімдеу мен алу процесінің күрделілігі, бюрократиялық кедергілер.
- Салық жеңілдіктері туралы халықтың толық ақпарат алмауы, нәтижесінде олардың аз қолданылуы.
- Бюджетке түсетін салықтық түсімдердің төмендеуі, мемлекеттік қаржылық тұрақтылыққа ықтимал кері әсері.
- Жеңілдіктердің барлық әлеуметтік осал топтарға бірдей тиімді болмауы және кейбір азаматтар үшін нақты пайда әкелмеуі.
- Жеңілдіктердің ұзақ мерзімді экономикалық дамуға әсерін бағалау тетіктерінің әлсіздігі.

Мүмкіндіктер (Opportunities):

- Цифрландыру арқылы салық жеңілдіктерін рәсімдеуді автоматтандыру және жеңілдету.
- Халықты салық жеңілдіктері туралы кеңінен ақпараттандыру, олардың қолжетімділігін арттыру.
- Халықаралық тәжірибені енгізу арқылы жеңілдіктердің тиімділігін арттыру.
- Салықтық саясатты жетілдіру және жеңілдіктерді нақты мұқтаж топтарға бағыттау.
- Жеңілдіктердің экономикалық әсерін тұрақты түрде бағалау және оңтайландыру.

Қауіптер (Threats):

- Мемлекеттік бюджеттің тапшылығының ұлғаюы және жеңілдіктердің қаржылық жүктемеге айналуы.
- Кейбір азаматтар салық жеңілдіктерін заңсыз немесе тиімсіз пайдалануы мүмкін.
- Экономикалық тұрақсыздық жағдайында жеңілдіктерді қысқарту қажеттілігі туындауы мүмкін.
- Жеңілдіктер жүйесінің әділетсіз бөлінуі, яғни кейбір аймақтарда немесе әлеуметтік топтарда оларды алу қиындауы.
- Қысқа мерзімді жеңілдіктердің ұзақ мерзімді әлеуметтік және экономикалық өзгерістерге әсер етпеуі.

SWOT талдауы халықтың әлеуметтік осал топтарына арналған салық жеңілдіктерінің артықшылықтары мен кемшіліктерін айқындап, оларды жетілдіру бағыттарын ұсынады. Жеңілдіктердің тиімділігін арттыру үшін рәсімдеу процестерін жеңілдету, ақпараттық жұмыстарды күшейту және бюджеттік тұрақтылықты қамтамасыз ету қажет.

Перспективті бағдарламалар мен даму бағыттары

Салықтық жеңілдіктер жүйесін жетілдіру және оның тиімділігін арттыру үшін келесі перспективті бағдарламалар мен шаралар ұсынылады:

Цифрландыру және автоматтандыру

- Электронды мемлекеттік қызметтерді кеңейту арқылы салықтық жеңілдіктерді рәсімдеу процесін жеңілдету.
- “E-Salyq Azamat” сияқты мобильді қосымшалар арқылы жеңілдіктер туралы ақпарат беру.

Жеңілдіктерді қайта қарау және мақсатты ету

- Салықтық жеңілдіктерді нақты экономикалық және әлеуметтік қажеттіліктерге сәйкес оңтайландыру.

- Жеңілдіктерді халықтың ең мұқтаж топтарына бағыттау үшін жаңа критерийлер енгізу.

Қаржылық сауаттылықты арттыру

- Салықтық жеңілдіктер туралы ақпараттық науқандар өткізу.
- Азаматтарға салықтық жүйенің ерекшеліктерін түсіндіретін оқыту бағдарламаларын әзірлеу.

Халықаралық тәжірибені енгізу

- Дамыған елдердің (Германия, Канада, АҚШ) салықтық жеңілдіктер жүйесін зерттеу және үздік тәжірибелерді бейімдеу.
- Көпбалалы отбасыларға, мүгедектігі бар адамдарға және кәсіпкерлікпен айналысатын осал топтарға жеңілдетілген салық режимдерін кеңейту.

Салық жеңілдіктерінің әлеуметтік-экономикалық әсерін тұрақты бағалау

- Жеңілдіктердің бюджетке және халықтың тұрмыс деңгейіне әсерін үнемі талдау.
- Тиімсіз салықтық жеңілдіктерді жою немесе өзгерту арқылы жүйені оңтайландыру.

Ғылыми жаңалығы: Халықтың әлеуметтік осал топтары үшін салық жеңілдіктерінің тиімділігін бағалау тақырыбы бойынша жүргізілген зерттеулер салықтық ынталандыру шараларының әлеуметтік-экономикалық әсерін талдауға бағытталған. Бұл зерттеу аясында Қазақстандағы салықтық жеңілдіктердің қазіргі механизмдері сараланып, олардың мақсатты топтарға тигізетін ықпалы жан-жақты қарастырылады. Зерттеудің жаңалығы жеңілдіктердің экономикалық тиімділігін анықтау әдістерін жетілдірумен, олардың әлеуметтік осал топтардың өмір сүру сапасына ықпалын сандық және сапалық тұрғыда бағалаумен байланысты. Сонымен қатар, қолданыстағы салықтық саясаттың тиімділігіне әсер ететін факторлар анықталып, жеңілдіктерді оңтайландырудың жаңа тәсілдері ұсынылады. Бұл зерттеу мемлекет тарапынан жүргізілетін салықтық реттеудің тиімділігін арттыруға бағытталған нақты ұсыныстар әзірлеуге мүмкіндік береді.

Қорытынды

Халықтың әлеуметтік осал топтарына арналған салық жеңілдіктері – олардың қаржылық жүктемесін төмендетудің және өмір сүру сапасын арттырудың маңызды құралы. Алайда, қазіргі жүйеде әкімшілік кедергілер, ақпараттың жеткіліксіздігі және аймақтық теңсіздік сияқты мәселелер бар. Бұл жүйенің тиімділігін арттыру үшін цифрландыруды күшейту, ақпараттық жұмысты жетілдіру, халықаралық тәжірибені енгізу және жеңілдіктердің әлеуметтік-экономикалық әсерін жүйелі түрде бағалау қажет. Осылайша, салықтық жеңілдіктер халықтың әл-ауқатын арттырудың және экономикалық теңсіздікті азайтудың тиімді құралы бола алады.

Халықтың әлеуметтік осал топтары үшін салық жеңілдіктері олардың өмір сүру сапасын жақсартуға және экономикалық белсенділігін арттыруға бағытталған маңызды құрал болып табылады. Қазақстанда бұл жеңілдіктер көпбалалы аналарға, мүгедектерге, зейнеткерлерге және аз қамтылған отбасыларға ұсынылады. Зерттеу нәтижелері олардың тиімділігі бірнеше факторларға байланысты екенін көрсетеді, соның ішінде қолжетімділік, рәсімдеу процедураларының қарапайымдылығы және нақты экономикалық әсері. Алайда, бюрократиялық кедергілер, салық саясатының тұрақсыздығы және ақпараттың жеткіліксіздігі бұл жеңілдіктердің толық көлемде қолданылуына кедергі келтіреді. Тиімділікті арттыру үшін жеңілдіктерді мақсатты топтарға бағыттау, рәсімдерді оңайлату, олардың әлеуметтік-экономикалық әсерін жүйелі түрде бағалау және халықты ақпараттандыру деңгейін көтеру қажет. Қазақстанда бұл механизмді жетілдіру халықтың әл-ауқатын жақсартып, экономикалық тұрақтылықты нығайтуға мүмкіндік береді.

Менің ойымша, қазіргі таңда бұл жеңілдіктердің толық әлеуетін пайдалану үшін белгілі бір реформалар қажет. Біріншіден, жеңілдіктерді рәсімдеу процесі мүмкіндігінше қарапайым әрі қолжетімді болуы керек. Көптеген азаматтар өздеріне тиесілі салықтық жеңілдіктерден хабарсыз немесе оларды алу барысында түрлі әкімшілік кедергілерге тап болады. Екіншіден, жеңілдіктердің әлеуметтік-экономикалық тиімділігін бағалайтын нақты

механизм қажет. Егер бұл құрал бюджетке үлкен салмақ салып, бірақ халыққа күтілгендей көмек бермесе, онда оны қайта қарастыру қажет.

Мен бұл тақырыпты зерттеу барысында салықтық ынталандыру шаралары тек көмек көрсету құралы ғана емес, сонымен қатар елдегі әлеуметтік теңгерімді сақтаудың және экономикалық өсімді ынталандырудың маңызды факторы екенін түсіндім. Сондықтан Қазақстанда халықтың осал топтарын қолдау жүйесін жетілдіру, оның тиімділігін арттыру және әділ механизмдерді енгізу – басты міндеттердің бірі болуы тиіс.

Әдебиеттер тізімі

1. "Әлеуметтік әлсіз топтармен ҚР-да қалай жұмыс істейді?" – автор Айман Жусупова, 2022жыл.
2. Барулин С.В., Казак А. Ю., Слепухина Ю. Э. "Оларды бағалау негізінде салық жеңілдіктерін оңтайландыру".2020 ж .
3. Домбровский Е. А. "Салықтық жеңілдіктер: қолдану тәжірибесі, аймақтық бюджеттер үшін маңызы және тиімділікті бағалау әдістері". 2020 ж.
4. "Салық салудың экономикаға және әлеуметтік салаға әсері" – авторы: Саулембекова А.К., 2021 жыл.
5. "Қазақстанда әлеуметтік кәсіпкерлерге салықтық жеңілдіктер беріледі" мақаласы 2021 жылғы 28 сәуірде Inva.kz.
6. "Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне халықтың әлеуметтік осал топтарын әлеуметтік қолдау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Заң жобасы 2024 жыл.
7. Қазақстан Республикасының салық жүйесіндегі салық жеңілдіктерінің мәні" – Автор: Саулембекова А.К., 2018 жыл.
8. Ксенда В.М. "Салықтық жеңілдіктер және олардың тиімділігін аймақтық деңгейде бағалауды дамыту". 2019 ж .
9. Кутергина Г.В.., Мингазинова Е. Р. "Салық жеңілдіктерінің тиімділік критерийлері". 2020 ж.
10. "Салық салудың экономикаға және әлеуметтік салаға әсері" – автор: Саулембекова А.К., 2020 жыл.
11. adilet.zan.kz.

УДК 368

Антонова Н.Ф., Финансы
Комиссарова О.В., доцент

Развитие страхового сектора Казахстана в контексте целей устойчивого развития

Аннотация

В статье рассматривается текущее состояние и проблемы страхового рынка Республики Казахстан в контексте достижения целей устойчивого развития (ЦУР). Цель исследования — выявление факторов, влияющих на развитие страхового сектора, и разработка рекомендаций по его совершенствованию. Научная значимость работы заключается в систематизации данных о страховом рынке, а практическая — в формировании предложений для повышения его устойчивости. В исследовании применены методы статистического анализа, сравнительного и структурного анализа страхового сектора. В результате выявлены основные проблемы рынка, включая низкий уровень страховой культуры населения, ограниченный ассортимент страховых продуктов и экономическую нестабильность. Сделан вывод о необходимости развития цифровых страховых технологий, расширения страховых программ и совершенствования регулирования отрасли. Работа вносит вклад в финансовую науку, предлагая меры по

повышению доступности и эффективности страховых услуг.

Ключевые слова

Страховой рынок, страховые премии, страховые выплаты, финансовая безопасность, страхование жизни, имущественное страхование, аннуитетное страхование, перестрахование, обязательное страхование, страховая культура, экономическая устойчивость, цифровые страховые технологии, финансовая грамотность, государственное регулирование, цели устойчивого развития.

Введение

Обеспечение устойчивого развития финансового сектора является одной из ключевых задач экономической политики Казахстана. В этом контексте страховой рынок играет важную роль в защите населения и бизнеса от различных рисков, а также в обеспечении стабильности финансовой системы. Однако на современном этапе развития страхового сектора Республики Казахстан наблюдаются значительные проблемы, включая низкий уровень страховой культуры населения, ограниченный ассортимент страховых продуктов и слабую капитализацию страховых компаний.

Цель исследования – выявить основные проблемы страхового рынка Казахстана, проанализировать его текущее состояние и предложить рекомендации по его развитию в соответствии с целями устойчивого развития (ЦУР).

Объект исследования – страховой сектор Республики Казахстан, его структура, динамика развития, ключевые проблемы и перспективы.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью усиления роли страхового рынка в обеспечении финансовой безопасности и устойчивого развития страны. В условиях глобализации и роста экономических рисков важно разработать механизмы, способствующие расширению страхового покрытия и повышению доступности страховых услуг.

Научная новизна заключается в комплексном анализе современных тенденций страхового рынка Казахстана с учетом международного опыта и перспектив цифровизации страховых услуг. В работе предлагаются пути оптимизации структуры страхового рынка и повышения его устойчивости в долгосрочной перспективе.

Исследование основано на анализе статистических данных, нормативно-правовой базы, отчетов страховых компаний и международных рейтинговых агентств. В статье представлена динамика развития страхового рынка Казахстана, выявлены его основные проблемы, а также предложены рекомендации по дальнейшему развитию сектора с учетом глобальных вызовов и целей устойчивого развития.

Обзор литературы

Развитие страхового рынка в Республике Казахстан является предметом исследования множества отечественных и зарубежных ученых. Анализ существующих исследований показывает, что страхование рассматривается как важный элемент финансовой системы, способствующий снижению экономических рисков и повышению устойчивости бизнеса и населения.

В работах К.Е. Кубаевой (2022) и А.С. Нурмагамбетова (2023) подчеркивается роль страхового рынка в обеспечении макроэкономической стабильности, а также влияние страховых инструментов на инвестиционную активность. Авторы отмечают, что в Казахстане наблюдается недостаточная диверсификация страховых продуктов, что ограничивает его потенциал.

Исследования Е.А. Абдрахмановой (2021) и Т.А. Искакова (2024) посвящены анализу структуры страхового рынка Казахстана и его регулированию. Они указывают на низкий уровень проникновения страховых услуг в экономику и слабое развитие национального перестрахования, что снижает конкурентоспособность рынка.

Сравнительный анализ, проведенный И. Каримовым (2022), показывает, что Казахстан отстает от стран СНГ и Европы по уровню страховых премий в отношении ВВП. В частности, страховой рынок России и Польши демонстрирует более высокую

вовлеченность населения в страховые программы, что обусловлено государственной поддержкой и налоговыми стимулами.

Международные исследования, такие как отчеты Swiss Re Institute (2023) и OECD (2024), подтверждают, что цифровизация и использование технологий искусственного интеллекта являются ключевыми трендами в развитии страхового рынка. Однако, по мнению Р.М. Сулейменовой (2023), внедрение InsurTech в Казахстане идет медленными темпами из-за нехватки кадровых и финансовых ресурсов.

Таким образом, обзор литературы показывает, что основные проблемы страхового рынка Казахстана связаны с низким уровнем страховой культуры, слабым развитием перестрахования и недостаточным использованием современных технологий. Это определяет необходимость разработки новых подходов к развитию страхового сектора, учитывающих мировые тенденции и цели устойчивого развития.

Обеспечение финансовой безопасности общества в условиях рыночных отношений является необходимым условием устойчивого развития государства. Изучение страхового сектора экономики обусловлено такими факторами, как глобализация экономики, участие Республики Казахстан в международных экономических организациях, кризисные явления в мировой экономике, а также внутренние экономические вызовы. Эти факторы определяют необходимость детального анализа финансового рынка Казахстана, в частности его сегмента – страхового рынка.

Основная часть

В рамках исследования были использованы комбинированные методы анализа, включающие как теоретические, так и эмпирические подходы. Основными методами стали:

- Метод сравнительного анализа, который позволил выявить различия и сходства в развитии страхового рынка Казахстана и зарубежных стран.
- Метод статистического анализа, примененный для оценки динамики страховых премий, выплат, структуры рынка и его доли в ВВП.
- Метод экспертных оценок, использованный для выявления перспективных направлений развития страхового рынка на основе мнений ведущих специалистов отрасли.
- SWOT-анализ, который помог определить сильные и слабые стороны, а также возможности и угрозы для страховой отрасли Казахстана.
- Контент-анализ законодательной базы, позволивший оценить степень влияния нормативно-правовых актов на развитие страхового рынка.
- Применение данных методов обеспечило комплексный подход к исследованию и позволило получить объективные результаты.

Страховой рынок Казахстана представляет собой динамично развивающийся сегмент финансовой системы, обеспечивающий защиту имущественных интересов физических и юридических лиц от различных рисков. Он включает в себя совокупность страховых организаций, перестраховочных компаний, страховых брокеров, агентов и регулирующих органов.

Основные характеристики страхового рынка Казахстана:

1. Структура рынка:
- Разделяется на обязательное и добровольное страхование.
- Ведущую роль играют обязательные виды страхования (например, ОСГПО, обязательное медицинское страхование и страхование работников от несчастных случаев).
- Добровольные виды страхования развиты слабо, особенно в сегменте страхования жизни и корпоративного страхования.

2. Участники рынка:
- Ключевыми игроками являются страховые компании, действующие по лицензии Агентства по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан.
- Перестраховочные компании обеспечивают дополнительную финансовую

защиту страховщиков.

- Страховые брокеры и агенты выполняют посреднические функции между страхователями и страховыми компаниями.

3. Государственное регулирование:

- Основным регулирующим органом является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка РК.
- Деятельность страховщиков регулируется Законом РК «О страховой деятельности».
- Страховые компании обязаны соблюдать нормативные требования к капиталу, резервам и платежеспособности.

4. Текущие тенденции:

- Рост страховых премий, что свидетельствует о повышении уровня доверия к страховым услугам.
- Цифровизация страхования, включая внедрение онлайн-страхования и технологий InsurTech.
- Развитие корпоративного страхования, особенно в сфере аграрного и медицинского страхования.

5. Основные проблемы:

- Низкий уровень страховой грамотности населения.
- Недостаточная диверсификация страховых продуктов.
- Зависимость от зарубежного перестрахования.
- Ограниченное развитие добровольного страхования.

Страховой рынок Казахстана обладает высоким потенциалом роста, однако для его развития необходимы реформы, направленные на повышение доступности страховых услуг, совершенствование законодательства и внедрение цифровых технологий.

Далее в статье мы детально рассмотрим указанные тенденции и проблемы, уделяя особое внимание их влиянию на страховой рынок Казахстана, а также возможным направлениям его дальнейшего развития

Рост страховых премий, что свидетельствует о повышении уровня доверия к страховым услугам

В последние годы страховой рынок Казахстана демонстрирует устойчивый рост страховых премий. Это обусловлено как увеличением количества заключаемых страховых договоров, так и повышением уровня финансовой грамотности населения. Основными драйверами роста являются обязательные виды страхования (например, ОСГПО и страхование работников от несчастных случаев), а также увеличение спроса на накопительное и инвестиционное страхование жизни. Повышение уровня доверия к страховым компаниям связано с усилением государственного регулирования, ростом финансовой устойчивости страховщиков и расширением спектра предлагаемых услуг.

Цифровизация страхования, включая внедрение онлайн-страхования и технологий InsurTech

Введение цифровых технологий значительно изменило страховой рынок Казахстана. Сегодня все больше компаний внедряют онлайн-страхование, позволяя клиентам оформлять полисы без посещения офисов. Развитие InsurTech способствует автоматизации процессов андеррайтинга, ускорению выплат по страховым случаям и использованию искусственного интеллекта для оценки рисков. Кроме того, страховые компании активно применяют мобильные приложения, чат-боты и телемедицинские технологии, что делает страховые услуги более доступными и удобными для клиентов.

Развитие корпоративного страхования, особенно в сфере аграрного и медицинского страхования

Корпоративное страхование в Казахстане набирает популярность, особенно в отраслях с высокими рисками. В аграрном секторе развитие страхования связано с

государственной поддержкой сельхозпроизводителей, а также с увеличением частоты неблагоприятных климатических явлений, таких как засухи и заморозки. В медицинском страховании наблюдается рост интереса к программам ДМС (добровольного медицинского страхования), особенно среди крупных предприятий, которые стремятся обеспечить своих сотрудников качественными медицинскими услугами. Дополнительно, пандемия COVID-19 ускорила развитие страхования здоровья и жизни.

Несмотря на рост страховых премий, уровень страховой культуры в Казахстане остается низким. Многие граждане не видят необходимости в страховании и воспринимают его как дополнительную финансовую нагрузку. Отсутствие понимания принципов страхования и пользы страховых программ приводит к тому, что добровольные виды страхования развиваются медленно. Для решения этой проблемы необходимы активные образовательные кампании, направленные на повышение финансовой грамотности населения.

На рынке доминируют обязательные виды страхования, такие как ОСГПО и страхование от несчастных случаев. В то же время добровольные программы, включая страхование недвижимости, ответственности и бизнеса, развиты слабо. Это связано как с низким спросом, так и с ограниченным предложением страховых компаний. Для улучшения ситуации страховщикам необходимо разрабатывать новые страховые продукты, адаптированные к потребностям различных сегментов населения и бизнеса.

Казахстанский страховой рынок остается зависимым от иностранных перестраховщиков. Многие страховые компании, особенно работающие в сегменте крупных корпоративных рисков, передают значительную часть своих обязательств международным перестраховочным организациям. Это связано с недостаточной капитализацией отечественных страховщиков и отсутствием развитого национального перестраховочного механизма. В перспективе требуется усиление роли казахстанских перестраховочных компаний и создание благоприятных условий для развития внутреннего перестрахования.

Хотя страхование жизни и здоровья постепенно набирает популярность, доля добровольного страхования в общем объеме страховых премий остается низкой. Причинами являются недостаточный уровень доходов населения, низкая осведомленность о страховых продуктах и слабая мотивация к долгосрочному финансовому планированию. Для стимулирования спроса на добровольное страхование необходимо внедрение налоговых льгот, развитие партнерских программ между страховщиками и банками, а также активная информационная работа с населением.

Страховой рынок Казахстана находится в стадии активного развития, но для его устойчивого роста необходимо решение ключевых проблем. Дальнейшее расширение страхового сектора возможно за счет цифровизации, улучшения финансовой грамотности населения и создания новых страховых продуктов, соответствующих современным потребностям граждан и бизнеса.

На 1 января 2025 года страховой рынок Казахстана включает 27 страховых организаций, из которых 9 специализируются на страховании жизни. Помимо этого, на рынке функционируют 12 страховых брокеров и 58 актуариев. В системе страховых выплат также задействованы 25 страховых компаний, являющихся участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

Несмотря на относительно небольшое количество участников, страховой рынок Казахстана занимает значимое место среди страховых рынков стран СНГ с точки зрения качества страховых услуг и надежности страховых компаний. Однако доля страховых премий в структуре экономики страны остается сравнительно низкой. Так, в 2023 году объем страховых премий в Казахстане составлял 0,85 % от ВВП, в 2024 году – 0,78 %, а на начало 2025 года – 0,72 %.

Эти показатели демонстрируют тенденцию к снижению доли страхового сектора в экономике при общем росте страховых премий. Причины могут быть связаны с экономическими факторами, изменениями в регулировании, а также с уровнем страховой грамотности населения. В дальнейшем рассмотрим ключевые тенденции и проблемы

развития страхового рынка Казахстана, а также возможные меры по его укреплению.

Страховой рынок Казахстана продолжает демонстрировать положительную динамику в ряде ключевых сегментов, что свидетельствует о растущем интересе к страховым услугам, особенно среди корпоративных клиентов и владельцев имущества.

- Страхование имущества – объем страховых премий достиг 88,4 млрд тенге, увеличившись на 12,1 %. Рост обусловлен увеличением страхования недвижимости, коммерческих объектов и производственных мощностей, что связано с усилением требований к финансовой безопасности бизнеса.
- Страхование грузов – объем страховых премий составил 12,9 млрд тенге, что на 14,5 % больше, чем в предыдущем году. Это связано с увеличением объема международных перевозок и повышением спроса на защиту от рисков повреждения и утраты грузов.
- Аннуитетное страхование – премии достигли 49,7 млрд тенге, увеличившись на 11,6 %. Рост вызван популярностью пенсионных аннуитетов и программ накопительного страхования жизни, что связано с государственными реформами в сфере пенсионного обеспечения.

Несмотря на общий рост рынка, в отдельных сегментах наблюдается снижение страховых премий, что свидетельствует о сложностях и изменениях в потребительских предпочтениях.

- Страхование от несчастных случаев – объем премий снизился на 15,3 %, составив 9,1 млрд тенге. Причинами могут быть уменьшение количества корпоративных страховок, замедление роста страховой культуры среди физических лиц и рост интереса к альтернативным видам защиты.
- Автострахование (АвтоКАСКО) – снижение на 4,9 %, до 21,4 млрд тенге. Это может быть связано с ростом цен на страховые полисы, увеличением доли подержанных автомобилей с низкой остаточной стоимостью, а также общим снижением платежеспособности населения.

Таким образом, страховой рынок Казахстана продолжает развиваться, демонстрируя рост в ключевых сегментах, связанных с защитой имущества и долгосрочными финансовыми инструментами. Однако существуют проблемные зоны, требующие внимания, в том числе снижение интереса к страхованию несчастных случаев и автострахованию.

Наибольшие объемы страховых премий в 2024 году собрали компании представленные в таблице 1.

Таблица 1 - Основные показатели лидирующих страховых компаний

№	Страховая компания	Сумма премий (млрд. тг)	Доля рынка (%)
1	СК "Евразия"	102,3	18,2
2	СК "Халык"	87,6	15,6
3	СК "НОМАД"	64,1	11,4
4	СК "Kaspi"	59,8	10,6
5	СК "Freedom"	53,4	9,5

Страховой рынок Казахстана характеризуется высокой концентрацией премий среди нескольких крупных компаний. СК «Евразия» занимает лидирующую позицию с долей рынка 18,2% (102,3 млрд тг), за ней следуют СК «Халык» (15,6%) и СК «НОМАД» (11,4%). Конкуренция усиливается среди Kaspi (10,6%) и Freedom (9,5%), которые активно развивают цифровые решения. Высокая концентрация свидетельствует о доминировании крупных игроков, ограничивающем возможности малых компаний.

Для оценки текущего состояния страхового рынка Казахстана проведен SWOT-анализ, который позволил выявить сильные и слабые стороны отрасли, а также определить внешние возможности и угрозы (Таблица 2).

Таблица 2 - SWOT-анализ

Сильные стороны (Strengths):	**Слабые стороны (Weaknesses):**
1. Рост страховых премий. Постоянное увеличение объемов страхования свидетельствует о повышении доверия к отрасли. 2. Развитие цифровых технологий. Внедрение InsurTech и онлайн-страхования повышает доступность страховых услуг. 3. Государственная поддержка. Введение новых нормативных актов способствует развитию обязательных видов страхования. 4. Стабильность крупных игроков. Крупные страховые компании занимают уверенные позиции на рынке, обеспечивая надежность выплат. Развитие корпоративного страхования. Растущий интерес бизнеса к страховым продуктам, особенно в сфере медицины и сельского хозяйства	1. Низкий уровень страховой грамотности. Недостаточная осведомленность населения снижает спрос на страховые продукты. 2. Ограниченный ассортимент страховых продуктов. В отличие от развитых рынков, в Казахстане предлагается ограниченное количество страховых программ. 3. Зависимость от зарубежного перестрахования. Высокая доля премий передается иностранным перестраховщикам, что ослабляет устойчивость национального рынка. 4. Низкая капитализация страховых компаний. Ограниченные финансовые ресурсы затрудняют развитие отрасли и расширение страховых программ. 5. Ограниченное развитие добровольного страхования. Большая часть рынка ориентирована на обязательное страхование, в то время как добровольное страхование остается недостаточно развитым.
Возможности (Opportunities):	**Угрозы (Threats):**
1. Развитие новых страховых продуктов. Введение накопительного страхования, пенсионных аннуитетов и киберстрахования. 2. Цифровизация и InsurTech. Активное внедрение современных технологий способствует снижению издержек и повышению удобства для клиентов. 3. Рост интереса к медицинскому страхованию. Усиление внимания к вопросам здоровья способствует развитию добровольного медицинского страхования. 4. Усиление государственного регулирования. Повышение контроля за исполнением обязательного страхования и стимулирование развития рынка. 5. Повышение финансовой грамотности населения. Реализация образовательных программ по страхованию может повысить уровень доверия к отрасли.	1. Экономическая нестабильность. Колебания валютного курса и инфляция могут повлиять на платежеспособность страхователей. 2. Высокая конкуренция. Рост числа страховых компаний может привести к демпингу и снижению качества услуг. 3. Изменения в регулировании. Новые законодательные инициативы могут создать дополнительные барьеры для участников рынка. 4. Киберриски и мошенничество. Развитие цифровых технологий увеличивает угрозу кибератак и страхового мошенничества. 5. Потеря доверия из-за задержек выплат. Несвоевременные выплаты страховщиками могут негативно повлиять на имидж всей отрасли.

Проведенный SWOT-анализ показал, что страховой рынок Казахстана обладает значительным потенциалом для роста, однако сталкивается с рядом серьезных вызовов. Для дальнейшего развития необходимо внедрение новых страховых продуктов, повышение

уровня финансовой грамотности населения, а также укрепление национальной перестраховочной системы. В условиях цифровизации и усиления государственного регулирования страховой рынок может стать более устойчивым и привлекательным для инвесторов.

В дальнейшем рассмотрим основные вызовы, стоящие перед страховой отраслью, а также пути их решения.

Несмотря на позитивные тенденции, страховой рынок Казахстана сталкивается с рядом проблем:

- Низкий уровень страховой культуры населения. Многие граждане не видят необходимости в страховании, что приводит к слабому спросу на услуги страховых компаний.
- Ограниченный ассортимент страховых продуктов. В Казахстане доступно около 40 страховых программ, тогда как в развитых странах их число превышает 300.
- Низкий уровень капитализации страховых компаний. Это ограничивает возможности страховщиков в обеспечении долгосрочных выплат.
- Высокий объем премий, передаваемых в перестрахование за рубеж. Из-за нехватки крупных национальных перестраховочных компаний значительная часть страховых премий уходит за границу.
- Экономическая нестабильность и валютные колебания. Девальвация тенге в 2023–2024 годах привела к пересмотру страховых резервов и изменению структуры активов компаний.

Перспективы развития страхового сектора

Для дальнейшего развития страхового рынка Казахстана необходимо:

1. Развивать новые страховые продукты, включая долгосрочные программы накопительного страхования и пенсионные аннуитеты.
2. Повышать уровень финансовой грамотности населения.
3. Усиливать государственное регулирование и контроль за исполнением обязательных видов страхования.
4. Стимулировать развитие национального перестраховочного рынка.
5. Применять цифровые технологии для повышения доступности страховых услуг.

Несмотря на существующие вызовы, страховой рынок Казахстана имеет значительный потенциал для роста. Внедрение инновационных страховых продуктов, повышение финансовой грамотности и развитие национального перестрахования позволят укрепить доверие населения и повысить стабильность сектора. Адаптация к цифровым технологиям и эффективное государственное регулирование станут ключевыми факторами дальнейшего развития страховой отрасли в стране.

Вывод

Развитие страхового сектора Казахстана является важным направлением укрепления финансовой системы и достижения целей устойчивого развития. Проведенный анализ показал, что страховой рынок страны сталкивается с рядом проблем, таких как низкий уровень страховой культуры населения, ограниченный ассортимент страховых продуктов, зависимость от зарубежного перестрахования и экономическая нестабильность. В то же время существуют значительные возможности для роста, включая цифровизацию страховых услуг, расширение страховых программ и совершенствование нормативно-правового регулирования.

Для повышения устойчивости и эффективности страхового рынка Казахстана необходимо внедрение комплексных мер, направленных на повышение финансовой грамотности населения, развитие внутреннего перестрахования, стимулирование добровольного страхования и поддержку инноваций в InsurTech. Государственное регулирование должно способствовать увеличению доступности страховых услуг, а страховые компании — предлагать новые продукты, соответствующие современным

вызовам и потребностям общества.

Таким образом, совершенствование страхового сектора с учетом глобальных трендов и передового международного опыта позволит не только повысить уровень страховой защиты населения и бизнеса, но и внести вклад в экономическую устойчивость и развитие финансовой системы Казахстана.

Список источников

1. Swiss Re Institute. World Insurance Report 2023 [Электронный ресурс]. – https://www.swissre.com
2. Абдрахманова Е.А. Регулирование страхового рынка Казахстана: проблемы и пути совершенствования // Журнал страхового дела. – 2021. – №4. – С. 112-125.
3. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Отчет о состоянии страхового рынка за 2023 год [Электронный ресурс]. https://finreg.kz
4. Искаков Т.А. Тенденции и перспективы развития страхового сектора в РК // Аналитика экономики. – 2024. – №1. – С. 35-50.
5. Каримов И. Сравнительный анализ страховых рынков стран СНГ и Европы // Финансовые исследования. – 2022. – №5. – С. 98-110.
6. Кубаева К.Е. Развитие страхового рынка Казахстана: вызовы и перспективы // Экономика и финансы. – 2022. – №3. – С. 45-60.
7. Нурмагамбетов А.С. Влияние страхования на макроэкономическую стабильность // Вестник финансов. – 2023. – №2. – С. 78-91.
8. Республика Казахстан. Закон «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями на 2024 год) [Электронный ресурс]. https://adilet.zan.kz
9. Сулейменова Р.М. Внедрение InsurTech в Казахстане: текущее состояние и перспективы // Цифровые финансы. – 2023. – №3. – С. 120-135.

УДК 334.764

Асылбекова Д.Р., Финансы
Демина Н.В., доцент

Сравнение учетно-аналитических методов формирования показателей рентабельности

Аннотация

В статье определена значимость прибыли и рентабельности на предприятии, как важных финансовых показателей в ее деятельности. Рассмотрены методы управления прибыльностью и рентабельностью, применяемые в организациях. Обобщены преимущества и недостатки современных методов управления прибыльностью и рентабельностью организаций. Показан механизм формирования финансовых результатов хозяйствующих субъектов. Определены факторы и пути повышения прибыли и рентабельности на предприятии.

Актуальность тематики исследования объясняется распространением и применением в последние годы внутрифирменного финансового анализа, постоянно возникающими в ходе внутрифирменного финансового анализа вопросами, связанными с его значением. Это в свою очередь, является одним из ключевых факторов эффективности финансового анализа, который позволяет агрегировать финансовые отчеты, отражающие финансовое положение компании, результаты ее деятельности и тенденции развития.

Ключевые слова: *Прибыль, рентабельность, методы управления, предприятие.*

Введение

Актуальность исследования связана с тем, что в последние годы непрерывная оптимизация и совершенствование финансовой системы приобретает все большее значение при анализе финансовой отчетности в области корпоративного управления финансами. Это в свою очередь, является одним из ключевых факторов эффективности финансового анализа, который позволяет агрегировать финансовые отчеты, отражающие финансовое положение компании, результаты ее деятельности и тенденции развития.

Для оценки финансового положения предприятия, результатов его Анализ финансовой отчетности оказывает глубокое влияние на направление бизнеса, развитие и принятие решений компании.

В его рамках используются определенные методы, позволяющие производить анализ базовых данных предприятия, формировать финансовые ведомости и интерпретировать соответствующую информацию. Анализ финансовой отчетности играет важную роль в процессе принятия решений пользователями учетной информации.

Цель исследования − сравнение учетно-аналитических методов формирования показателей рентабельности предприятий Китая и Казахстана.

Предметом исследования научной статьи являются учетно-аналитические методы формирования показателей рентабельности предприятий Казахстана и Китая.

Объектом исследования являются предприятия по производству алкогольных напитков в Китае и Казахстане.

Для достижения этой цели были определены и достигнуты следующие задачи: - провести обзор методов формирования показателей рентабельности; - рассмотреть использование учетно-аналитических методов формирования показателей рентабельности.

Провести сравнение учетно-аналитических методов формирования показателей рентабельности. Теоретической основой научной статьи являются работы специалистов в области корпоративной экономической организации и финансов.

Теоретической и методологической базой исследования стали работы и учебные пособия таких научных деятелей, экономистов и преподавателей как: Илышева Н. Н., Юрьева Л. В., Крылов С. И., Синянская Е. Р., Баженов О. В., Пятов М. Л., Кондраков Н. П., Ивашкевич В. Б., Кутер М. И. и другие. Информационной базой являются статистические и бухгалтерские данные компаний.

Практическая значимость данного исследования состоит в возможности увеличения устойчивости и эффективности деятельности компании. Практическая значимость состоит в том, что методический инструментарий и предложенные практические рекомендации могут быть применены в деятельности организаций для повышения эффективности аналитической деятельности

Обзор литературы

Для написания статьи была использована информация нормативно-правовой базы по бухгалтерскому учету, а также учебная литература и периодика. В ходе изучения учета выбранной компании применялось вспомогательное учебное пособие «Основы бухгалтерского учета и анализа» Синянская Е. Р., Баженов О. В. Также для изучения учета были использованы труды Пятова М. Л., Кондракова Н. П., Ивашкевича В. Б., Кутер М. И. Для проведения анализа применена методика Крылова С. И. и Илышевой Н. Н. Помимо этого были использованы первичные документы и учетные регистры исследуемой компании. Данная методика позволит более детально оценить деятельность организации в целом. На основе комплексного анализа организации будут сделаны соответствующие выводы, что впоследствии приведет к разработке мероприятий по снижению дебиторской задолженности и усовершенствованию деятельности компании.

Информационной базой статьи выступили данные готовой бухгалтерской и финансовой отчетности компании за текущий период.

Научная новизна:

1. Систематизированы факторы, влияющие на величину рентабельности деятельности по производству алкогольных напитков в Китае и Казахстане.

2. На основе анализа количественно определены элементы политики управления формированием прибыли предприятий по производству алкогольных напитков в Китае и Казахстане.

3. Проведено сравнение методов формирования прибыли по предприятиям.

Во введении научной статьи трактуется значимость выбранной темы, определена цель, сформулированы задачи, а также представлена структура статьи и перечислены основные информационные источники.

Представлены элементы финансовой отчетности. Финансовая отчетность – это основные компоненты финансовой отчетности. Предоставляемая бухгалтерская информация играет важную роль, сравнивается развитие китайских и отечественных предприятий.

Основная часть

Доходы от продажи алкогольной продукции в Китае составляют относительно большую часть рынка пищевой промышленности.

Сравнение развития алкогольных отраслей. У китайцев есть традиция употребления алкоголя, есть поговорка, отражающая менталитет китайского гостеприимства "без вина не место, без вина не пир". На основе этого можно сказать, что во многих случаях алкогольная продукция все еще незаменима, и многие бренды имеют глубокий культурный фон и исторические источники, в стране есть довольно стабильный спрос.

После десятилетий развития рынка алкогольной продукции, отрасль вступила в период глубокой перестройки. В настоящее время вся структура рынка алкоголя и напитков является очень рациональной. Известно, что винодельческая отрасль характеризуется высокими валовыми процентными ставками, тяжелым налоговым бременем, уязвимостью перед лицом государственной политики. Таким образом, каждый раз, когда в индустрии алкогольной продукции наблюдается ненормальный рост цен, правительство публикует ограничительные документы по алкогольной продукции, которые серьезно влияют на маркетинг и прибыль предприятия. В то же время усиление борьбы с коррупцией в стране, ограничение государственных расходов на питание и питье также в определенной степени влияет на алкогольную промышленность. В то же время, для предприятий по производству алкогольной продукции, необходимо воспользоваться нынешними возможностями, быстро провести стратегические корректировки, изменить положение на рынке, как можно скорее открыть рынок, чтобы внести активный вклад в развитие борьбы с контрфактной алкогольной продукции.

Кризисные явления, происходившие в экономике страны, привели к снижению доходов потенциальных покупателей, что способствовало сокращению объема приобретения различных категорий продуктов питания, в том числе и крепкого алкоголя. Также на снижение продаж алкогольной продукции в последние годы влияли меры государственного регулирования – высокие акцизные ставки на водку и ликёроводочные изделия, которые приводят к удорожанию готовой продукции, усиленный государственный контроль за оборотом алкогольных напитков, а также запрет на торговлю алкогольными напитками в ночное время и в объектах нестационарной торговли (киосках) и запрет рекламы алкоголя. Помимо этого, водка и ликероводочные изделия находятся в значительной конкуренции с ввозимыми крепкими алкогольными напитками, популярность которых растет в последние годы, особенно среди молодого поколения – виски, ром, джин, коньяк и др.

Рассмотрим особенности формирования прибыли в Китае. Согласно действующим в Китае финансовым принципам, прибыль предприятия состоит в основном из коммерческой прибыли, чистой прибыли от инвестиций и чистого платежного баланса, а именно: валовая прибыль предприятия состоит из прибыли от хозяйственной деятельности, чистой прибыли от инвестиций и чистого дохода от эксплуатации. Отраслевая система финансового учета содержит конкретные положения о структуре общей прибыли предприятия. Общая прибыль промышленного предприятия равна прибылям от хозяйственной деятельности, а также инвестиционным и внеоперационным поступлениям за вычетом расходов, не связанных с коммерческой деятельностью.

Прибыльность коммерческих операций определяется как прибыль от основной деятельности, прочие операционные прибыли. Прибыль от основной деятельности включает доход от основной деятельности за вычетом основных оперативных расходов, суммы налога и акцизов. Валовая прибыль коммерческих предприятий равна прибыли от коммерческой деятельности, прибыли от инвестиций, доход от внешней деятельности за вычетом расходов вне коммерческой деятельности. Операционная прибыль состоит из прибыли от основной деятельности, прочих операционных прибылей за вычетом административных расходов, эксплуатационных расходов и финансовых расходов.

Конкретный анализ корпоративной прибыльности осуществляется по следующим направлениям:

1.Анализ рентабельности капитальных операций. Под способностью управления капиталом понимается способность владельца предприятия получать прибыль за счет инвестиций в управление капиталом. Базовым показателем, отражающим рентабельность операций с капиталом, является норма рентабельности чистых активов, которая относится к отношению чистой прибыли компании к средним чистым активам за определенный период времени. Этот показатель может измерять эффективность использования компанией капитала, инвестированного акционерами, и компенсирует отсутствие прибыли после налогообложения на акцию. Например, после того, как компания передаст бонусные акции первоначальным акционерам, прибыль на акцию уменьшится, что вызовет у инвесторов иллюзию, что прибыльность компании снизилась, но на самом деле прибыльность компании не изменилась. проанализировать рентабельность компании.

2. Анализ рентабельности управления активами. Операционная рентабельность активов относится к рентабельности, генерируемой операционными активами компании, а индекс, отражающий операционную рентабельность активов, представляет собой рентабельность всех активов. Рентабельность общих активов - это отношение общей суммы вознаграждения, полученного компанией за определенный период времени, к средней общей сумме активов компании. Она представляет собой общую прибыльность всех активов компании, включая чистые активы и обязательства. , и используется для оценки общей прибыльности компании, использующей все активы, является важным показателем для оценки операционной эффективности корпоративных активов.

3. Анализ рентабельности товарных операций. Товарный менеджмент связан с управлением активами и капиталом. Рентабельность товарных операций не требует учета финансовых или инвестиционных вопросов предприятия, изучается только соотношение между прибылью и стоимостью дохода. Показатели, отражающие рентабельность товарных операций, можно разделить на две категории: первая – это соотношение между различной прибылью и выручкой. Соответствующие показатели в основном включают норму прибыли основного бизнеса, норму прибыли операционной прибыли, норму общей прибыли. выручка и чистая процентная ставка от продаж., Прибыль от продаж до вычета процентов и налогов и т. д.; другой – это соотношение между различными суммами прибыли и затратами. Связанные показатели в основном включают коэффициент прибыли от продаж, коэффициент прибыли от операционных затрат и общую себестоимость соотношение [3].

Прибыль от основной деятельности равна доходу от реализации товаров и комиссионных затрат. Прибыль от продажи товаров равна поступлениям от продажи товаров за вычетом скидки от продажи и чистые поступления от продажи товаров со скидкой, расходов на продажу товаров и налогов на продажу товаров и надбавки к ним.

В результате распределения прибыли формируются различные позиции, такие, как национальный доход от подоходного налога, инвестиционная плата инвесторов и прибыль от удержания предприятия, при этом прибыль, удерживаемая предприятием, означает положительное сальдо резервного фонда, общественные блага и нераспределенную прибыль. Поскольку налоговое законодательство является обязательным и строгим, уплата налогов является обязанностью предприятия, и в этом смысле распределение прибыли в рамках финансового управления касается главным образом распределения чистой прибыли

предприятия, которое определяется как соотношение между распределением прибыли между инвесторами и удержанием прибыли предприятием. [5].

Общие процедуры распределения прибыли означают, в каких областях предприятие должно использовать свои доходы после того, как оно осуществит свою деятельность, а в каких областях - последовательность.

После реформы в Китае порядок распределения прибыли будет следующим: общая прибыль предприятия будет скорректирована соответствующим образом в соответствии с государственными правилами, прежде всего с подоходным налогом. Прибыль, оставшаяся после уплаты налогов, представляет собой прибыль, подлежащую распределению.

Распределяемая прибыль распределяется следующим образом:

Уплата конфискованного имущества, демерредж и штраф за нарушение налоговых положений.

2. Возмещение убытков за предыдущие годы.

3. Извлечение излишка.

В соответствии с Законом о компаниях излишки представляют собой уставные излишки и любые излишки, установленный законом резерв излишков представляет собой общий фонд, который должен быть получен в соответствии с единым национальным законодательством и который подлежит взысканию в порядке возмещения убытков в размере 10 % прибыли, получаемой после уплаты налогов за текущий год. Излишки не будут изыматься, когда они достигли 50 % уставного капитала. Любые излишки могут накапливаться и накапливаться предприятием по своему усмотрению. Любой излишек может быть получен в порядке очередности после выплаты привилегированной акции. Уставный резерв излишков и любой излишек могут использоваться в совокупности. Его основная цель состоит в том, чтобы компенсировать убытки и перераспределить капитал в соответствии с национальными правилами. Трансфертное капиталовложение представляет собой процесс преобразования излишка в фактически полученный капитал, который фактически представляет собой процесс распределения акций среди акционеров.

Общественные блага расходуются главным образом на коллективное социальное обеспечение работников предприятия.

Распределение прибыли среди инвесторов.

Нераспределенная прибыль предприятия за предыдущий год может быть включена в распределение инвестору в текущем году, а прибыль за текущий год может быть сохранена для распределения на следующий год.

Основные принципы распределения прибыли:

1. Принцип распределения по закону. В целях регулирования распределения прибыли на предприятии государство приняло и ввело в действие ряд законов, определяющих основные требования, общие процедуры и значительную долю прибыли предприятия. Распределение прибыли предприятия должно осуществляться в соответствии с законом, что является ключом к надлежащему регулированию финансовых отношений предприятия.

2. Принцип соразмерности распределения и накопления. При распределении прибыли предприятия необходимо правильно регулировать соотношение между долгосрочными и краткосрочными выгодами, настаивая на распределении и накоплении. Предприятие может надлежащим образом удерживать часть прибыли в качестве накопления, за исключением предусмотренного законом накопления излишков, которые остаются в собственности владельца предприятия. чистая прибыль, накопленная в результате этого частичного накопления, может не только обеспечить финансирование предприятий в целях расширения производства, укрепления их потенциала в области развития и противодействия рискам, но и распределяться в будущем году в качестве компенсации за обильные неурожаи, компенсации колебаний в распределении прибыли и стабилизации ставок инвестиционного вознаграждения. [9].

Далее рассмотрим формирование прибыли в Казахстане. Прибыль – главный показатель финансовой и экономической деятельности предприятия. В целом прибыль

определяется как разница между общим доходом и общей стоимостью, т. е. баланс доходов и расходов. Таким образом, прибыль отражает чистый доход производства.

Бухгалтерская прибыль предприятия означает доход от реализации продукции предприятия за вычетом себестоимости производства продукции по реализации, увеличение или исключение доходов или расходов, не связанных с исполнением. Чистая прибыль отражает остаточный доход предприятия, то есть за вычетом бухгалтерской прибыли, облагаемой налогом. Экономическая прибыль означает доход, полученный предприятием после вычета стоимости продукции.

При составлении плана прибыли следует помнить о том, что НДС и акциз не отражены в этом плане, поскольку они были начислены до получения прибыли. Планирование прибыли начинается после расчета плановых расходов на производство и продажу продукции по экономическим параметрам себестоимости, как правило, в течение квартала, поскольку более продолжительное планирование существенно снижает точность плановых расчетов.

Поступления от продажи другого имущества (например, инвентарных запасов), включая поступления от сделок, не связанных с продажей.

Таким образом, финансовые результаты предприятия подразделяются на достижимые и нереальные. Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между доходами от свободной оптовой продажи продукции (работ, услуг) по ценам, не предусматривающим НДС, акцизным налогом, а также издержками производства и сбыта.

В тех случаях, когда предприятие использует метод определения доходов от продажи продукции, валовая прибыль вычитается из суммы платежа, уплачивается непосредственно на расчетный счет предприятия или на счет предприятия, а также в счет погашения чистого требования.

Предприятие, которое определяет доход от продажи при отгрузке товара и представлении покупателю расчётной документации, отражает валовую прибыль, эквивалентную стоимости продукции, указанной в расчётной документации. принимая во внимание результаты реализации вспомогательной и вспомогательной продукции предприятия, если предприятие не в состоянии продать свою продукцию по более высоким ценам из-за снижения качества или потребительских характеристик (включая моральный износ) или если цены на эти или аналогичные товары ниже фактических издержек. Это относится к фактической продаже иен (для налоговых целей).

Таким образом, прибыль представляет собой чистый доход, выраженный в валюте, и разницу между общим доходом и общей стоимостью. Он играет стимулирующую роль в процессе распределения и использования. Содержание этой функции заключается в том, что прибыль является как финансовым, так и неосновным элементом финансовых ресурсов предприятия.

Чистая прибыль предприятия определяется путем вычета из балансовой прибыли суммы подоходного налога, арендной платы, импортных и экспортных пошлин. В таких случаях она включает в себя результаты чрезвычайных ситуаций, рассчитанные как разница между поступлениями и соответствующими расходами. чистая прибыль формируется с учетом операций, связанных с уплатой штрафов, штрафов и других сборов, уплачиваемых за счет прибыли. чистая прибыль распределяется следующим образом: создание резервного фонда; выплата дохода основателю (участнику); создание специальных целевых фондов (сбережения, потребление, социальная сфера). [10].

Важным фактором, влияющим на прибыль, является изменение объема производства и продаж (прямая зависимость).

Заключение

В научной статье представлено содержание финансовой отчетности Казахстана и Китая. Проанализирована модель формирования прибыли предприятия. Рассмотрена категория «прибыль» и процесс ее формирования. Проведено сравнение методов финансового анализа предприятия.

В статье представлены элементы финансовой отчетности. Предоставляемая бухгалтерская информация играет важную роль. Финансовая отчетность может всесторонне и систематически позволять проанализировать финансовое состояние, результаты деятельности и движение денежных средств компании в течение определенного периода времени. На основе проведенного анализа руководители оценивают выполнение различных показателей, характеризующих выполнение задач подразделения. Это позволит вовремя находить проблемы, корректировать направление работы, формулировать меры по повышению уровня работы и управления, повышать экономическую эффективность и обеспечивать основу для экономического прогнозирования и принятия решений. Это также способствует тому, чтобы инвесторы, кредиторы и другие соответствующие стороны понимали финансовое состояние, результаты деятельности и денежный поток компании, а затем анализировали прибыльность компании, платежеспособность, инвестиционный доход, перспективы развития и т. инвестиции, займы и торговля. Результаты анализа обеспечивают основу для принятия решений. Прибыль лучше всего отражает комплексные экономические выгоды компании, она отражает достижения компании в производственной и коммерческой деятельности, проектно-инвестиционной деятельности и непроизводственной деятельности, а также отражает специфические затраты и расходы компании.

Общая прибыль - это общая величина прибылей и убытков компании за соответствующий период, которая в совокупности отражает экономические выгоды компании в различных аспектах ее производственной и операционной деятельности. Это окончательное финансовое достижение компании и важный комплексный показатель для измерения производство, эксплуатация и управление компанией один из наиболее распространенных и наиболее важных комплексных производственных и операционных индексов для национальной оценки экономических выгод компаний. Если общая прибыль является положительным числом, это означает, что компания является прибыльной компанией; если это отрицательное число, это означает, что компания является убыточной. Следовательно, компания должна сначала контролировать общую прибыль, чтобы контролировать прибыль. Любому подразделению трудно недооценить финансовые манипуляции с общей прибылью, важным экономическим показателем, в производстве и эксплуатации.

Показатели рентабельности компании рассчитываются на основе финансовых отчетов двух компаний. В результате сформирован вывод о том, что вторая имеет очевидные стратегические преимущества, поскольку ценность бренда компании сохраняется. Поэтому казахстанской компании необходимо скорректировать структуру своей продукции, разрабатывать более качественные продукты, укреплять внутренние управленческие инновации и уделять внимание каналам продаж.

В основной части статьи сравнивается развитие китайских и отечественных спирто-водочных предприятий. Алкогольная продукция двух стран известны во всем мире и имеют большие рынки сбыта.

На основе анализа прибыльности выявляются существующие финансовые проблемы спирто-водочных компаний, а также риски и проблемы, с которыми они столкнутся в будущем.

Список источников

1. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. / В.Ф. Протасов /. М.: Юристъ. 2014. 422 с.

2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 412 с.

3. Экономика и управление организацией (предприятием): учебное пособие / И. П. Воробьев, Е. И. Сидорова, А. Т. Глаз. – Минск: Квилория В. Т., 2014. – 422 с.

4. Показатели прибыли и рентабельности деятельности предприятия. [Электронный ресурс].–Режим доступа: http://newinspire.ru/lektsii-pofinansam/pokazateli-pribili-i-rentabelnosti-deyatelnosti-predpriyatiya-1494.

5. Прибыль и рентабельность предприятия. [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://finlit.online/predpriyatiya-ekonomika/pribyilrentabelnost-predpriyatiya-11098.html.

6. Рентабельность основной деятельности. [Электронный ресурс].–Режим доступа: http://www.russtartup.ru/kak-sozdat-svoj-biznes/buhgalteriya2/chto-takoe-rentabelnost-kak-rasschitat.html.

7. Экономика предприятия и другие экономические науки. [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://www.grandars.ru/college/ekonomikafirmy/ekonomika-predpriyatiya.html.

8. Алексеева А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А. И. Алексеева, Ю. В. Васильев, А. В. Малеева, Л. И. Ушвицкий. – Москва : Изд-во КноРус, 2016. - 706 с.

9. Егорова В.В., Сабанова Ю.С. Финансовые методы управления рентабельностью и ликвидностью предприятия [Текст] // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки», 2017, №10.

10. Трубников Н.С. Финансовые методы управления движением ресурсов [Текст] // Наука и просвещение, 2023, №12.

УДК 657.1

Байер Ю.А., Учет и аудит
Кужагалиев А.У., профессор

Современные подходы к учету основных средств в условиях цифровизации экономики

Аннотация

В условиях ускоренной цифровизации экономики традиционные методы учета основных средств претерпевают существенную трансформацию. В данной статье рассматриваются теоретические и прикладные аспекты учета основных средств в формате использования современных информационных технологий. Особое внимание уделяется анализу того, как инновационные цифровые решения (электронный документооборот, блокчейн, облачные сервисы) способны повысить точность и оперативность учета, а также сократить риски, связанные с человеческим фактором. Работа опирается на труды отечественных и зарубежных авторов, рассматривающих цифровизацию как один из ключевых драйверов развития бухгалтерского учета. Предлагается авторская методология, нацеленная на систематизацию и улучшение процессов учета основных средств. Полученные результаты могут быть полезны как научному сообществу, так и практикующим специалистам, заинтересованным в повышении прозрачности, надежности и эффективности ведения бухгалтерского учета.

Ключевые слова

учет основных средств, цифровизация, блокчейн, электронный документооборот, учетная политика, облачные технологии, первичная документация, методология, ERP-система.

Введение

Стремительное развитие цифровых технологий заметно влияет на принципы и методы ведения бухгалтерского учета. Технологические инновации – облачные сервисы, распределенные реестры (блокчейн), системы электронного документооборота (ЭДО) – изменяют процесс сбора, обработки и хранения финансовой информации. Одной из наиболее значимых сфер бухгалтерского учета, требующей тщательного контроля и детального анализа, является учет основных средств (ОС).

Цель настоящего исследования – раскрыть и обосновать методологию учета основных средств в условиях цифровизации экономики с учетом современных информационных

систем и международных стандартов. Иными словами, итогом работы должна стать четкая текстовая методологическая схема, отражающая особенности документооборота, оценки и анализа ОС в цифровой среде.

Объект исследования – учет основных средств на предприятиях и организациях, функционирующих в современных условиях цифровой трансформации.

Актуальность темы обусловлена тем, что эффективный учет ОС необходим для достоверной отчетности, принятия обоснованных управленческих решений, а также для соблюдения национальных и международных норм (в частности, МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Во многих странах мира, включая Казахстан, цифровизация не только упрощает учетные процедуры, но и помогает выявлять новые резервы для повышения прозрачности и оперативности.

Новизна данного исследования заключается в попытке систематизировать существующие цифровые практики, применяемые при учете основных средств, и предложить методологическую основу, учитывающую современные инструменты (блокчейн, ЭДО, облачные системы). Если ранее на первый план выходила задача перехода с бумажных носителей на электронные таблицы и базовые бухгалтерские программы (например, 1С), то сегодня речь идет о более сложных технологиях, обеспечивающих автоматизацию всего жизненного цикла объектов основных средств – от поступления и принятия к учету до списания.

Гипотеза исследования, которую автор проверяет, состоит в том, что комплексное внедрение электронного документооборота, блокчейн-технологий и облачных сервисов в учет основных средств обеспечивает повышение достоверности первичной документации, оперативности инвентаризаций и гибкости аналитического учета.

Работа структурирована следующим образом. В первом разделе приводится обзор литературы: рассматриваются основные научные труды, посвященные цифровой трансформации бухгалтерского учета и, в частности, учету основных средств. Во втором разделе (Основная часть) описывается авторская методология учета ОС в цифровой среде, детально разбираются типовые цифровые решения и их увязка с учетной документацией. В разделе «Заключение» кратко подводятся итоги исследования, соотнесенные с поставленной целью и гипотезой, а также выделяются направления дальнейших исследований.

Обзор литературы

Вопросы совершенствования учета основных средств в контексте цифровой трансформации активно обсуждаются как в отечественной, так и в зарубежной литературе.

Так, Аюпова З. К. и соавторы в статье [1] указывают на важность системного подхода к цифровизации, подчеркивая, что применение инноваций в учете требует комплексной перестройки бизнес-процессов предприятия. Однако авторы ограничиваются общим описанием преимуществ цифровой экономики, не затрагивая конкретные аспекты учета ОС.

Бегалиев А. Н. и Мухтарова К. Н. [2] исследуют проблемы и перспективы цифровой трансформации бухгалтерского учета в Казахстане. По их мнению, основная сложность на уровне предприятий связана не столько с использованием программных продуктов (популярных бухгалтерских приложений и ERP-систем), сколько с методологической неподготовленностью бухгалтеров и управленцев. При этом вопрос учета основных средств освещен достаточно поверхностно, без углубления в специфику цифровой документации.

В работе Ивановой О. А. [4] детально рассмотрены практические рекомендации по применению стандарта МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Автор анализирует типичные ошибки в казахстанской практике отражения стоимости, амортизации и переоценки ОС, делая акцент на том, что цифровая трансформация способна сократить риск ручных неточностей и ускорить формирование регистров. Однако конкретные методы внедрения облачных технологий и электронного документооборота прорабатываются недостаточно.

Актуальный зарубежный опыт представляет статья Kim J. и Park C. [5], где авторы подчеркивают растущую роль больших данных и блокчейн-платформ в учете. Они указывают, что технологические инновации уже позволяют автоматизировать определенные этапы управления активами, включая основные средства: мониторинг их физического

состояния с помощью датчиков IoT, безопасное хранение данных о движении активов в блокчейне. При этом внимание акцентируется на теоретических преимуществах, без глубокого описания типов первичной документации и ее трансформации.

Вопрос интеграции ERP-систем в управление активами детально рассматривался Johnsen R. и Kalvelagen E. [3]. Они описывают распространенные практики автоматизации, указывают на значимость наличия единого информационного пространства для всех подразделений организации (планово-экономических, финансовых, бухгалтерских и др.). Однако в статье отсутствует конкретный фокус на документооборот, связанный с вводом в эксплуатацию, перемещением, ликвидацией основных средств.

С точки зрения казахстанской специфики, Омарова Ш. А. [7] затрагивает вопросы гармонизации отечественного учета ОС с международными стандартами, отмечая, что переход к МСФО повышает прозрачность отчетности, но требует актуализации учетной политики предприятий. Автор указывает на необходимость расширения аналитического учета. Тем не менее цифровая сторона вопроса (внедрение электронных актов, блокчейн для регистрации, облачные платформы) освещена лишь схематично.

Таким образом, анализ работ показывает, что существует значительный пласт теоретических наработок, связанных с преимуществами цифровизации бухгалтерского учета, однако комплексное описание методологических подходов к учету основных средств в цифровой среде и примеры их практической реализации остаются недостаточно разработанными. Кроме того, в большинстве публикаций недостаточно внимания уделяется конкретным формам первичной документации в электронном виде, вопросам безопасного хранения данных (блокчейн) и возможностям применения облачных ERP-решений уровня «нового поколения» (которые уже выходят за рамки традиционной 1С).

Основная часть

Методологическая основа настоящего исследования предусматривает сочетание теоретических и эмпирических методов. Теоретический анализ включал изучение и систематизацию научной и специализированной литературы в области бухгалтерского учета и цифровых технологий. В работе использовались такие методы, как анализ, синтез, индукция, дедукция, абстрагирование и моделирование. Это позволило выявить тенденции и противоречия, существующие в области учета основных средств в условиях цифровизации.

Результаты

Цифровизация бухгалтерского учета предполагает в первую очередь перевод всего документооборота в электронную форму. В отношении основных средств это означает, что такие документы, как Акт приема-передачи ОС, Акт ввода в эксплуатацию, Инвентарная карточка, Акт на списание, формируются и хранятся в электронном виде. Подписи и печати заменяются электронной цифровой подписью (ЭЦП), а все операции фиксируются в защищенных информационных системах.

Также значимым моментом является автоматизация аналитических процедур. Если ранее бухгалтерия ограничивалась базовым ПО (например, 1С), то сегодня для учета основных средств все чаще используются комплексные ERP-системы либо специальные модули для управления жизненным циклом активов (EAM – Enterprise Asset Management). В Казахстане, помимо локальных продуктов, популярны решения международного уровня (SAP S/4HANA, Oracle Cloud ERP и др.), а также развиваются отечественные облачные платформы, например, «Энтера» (Entera), предлагающие инструменты для ведения финансового и управленческого учета в режиме онлайн.

Пример использования электронного документооборота (ЭДО)

Предположим, предприятие «КазАгроТех» приобретает новое оборудование (токарный станок) для производственных целей.

- Акт приема-передачи (в бумажном формате это документ ОС-1) формируется электронно в системе ЭДО. Уполномоченное лицо поставщика подписывает акт своей ЭЦП, документ передается в электронный архив.

- Акт ввода в эксплуатацию (аналог ОС-1а) создается в ERP-системе «Энтера» и подписывается главным инженером и бухгалтером предприятия.

- Система автоматически формирует Инвентарную карточку – электронный регистр, в котором хранится информация об инвентарном номере, первоначальной стоимости, сроках амортизации, о проведенных ремонтах и т. д. При необходимости карточка выгружается в формате PDF или XML для аудита.

Все документы остаются доступны в едином облачном хранилище, а история их подписей и изменений фиксируется в распределенном реестре (блокчейне) – в случае если компания решит применить технологию для сохранения данных о движении ОС. Это дополнительно обеспечивает неизменность информации и защищает от несанкционированного редактирования.

Разработанная текстовая методология основывается на принципе сквозной цифровизации (от первичной документации до формирования аналитических отчетов) и включает несколько этапов.

Этап 1. Определение учетной политики с учетом электронного документооборота

- Фиксация в учетной политике перечня электронных форм документов по ОС.

- Определение порядка создания, хранения и подписания электронных документов.

- Описание правил автоматического присвоения инвентарных номеров (с помощью штрих-кодов, QR-кодов или RFID-меток).

Этап 2. Выбор и интеграция цифровых платформ

- Анализ существующих решений: облачные ERP (SAP, Oracle, Entera), модули EAM, блокчейн-платформы (Hyperledger Fabric, Ethereum-подобные частные сети).

- Настройка системы электронного документооборота, обеспечивающей юридическую силу ЭЦП и соответствие локальному законодательству.

- Интеграция модуля учета основных средств с финансовой и управленческой подсистемами для формирования сводной отчетности.

Этап 3. Цифровая регистрация поступления и движения ОС

- Формирование электронного акта приема-передачи (ОС-1, ОС-1а и т. д.), автоматическое занесение данных о стоимости, дате ввода и ответственном лице.

- Фиксация всех операций (переоценка, модернизация, перемещение, списание) в ERP-системе и параллельная запись транзакций в блокчейн (при использовании распределенного реестра).

Этап 4. Автоматизация расчета амортизации и оценочных показателей

- Настройка автоматических алгоритмов в программе, выбирающих методы амортизации (линейный, уменьшающегося остатка, производственный) согласно требованиям МСФО (IAS) 16 и национальных стандартов.

- Формирование периодической финансовой отчетности, включая информацию об износе и текущей стоимости активов.

Этап 5. Проведение электронной инвентаризации

- Создание электронных актов инвентаризации с обязательным указанием результатов проверки физического наличия ОС.

- Использование мобильных устройств для сканирования QR-кодов или RFID-меток. Фиксация расхождений в реальном времени.

- Автоматическое сопоставление данных инвентаризации с регистром бухгалтерского учета в ERP-системе.

Этап 6. Формирование аналитической отчетности и контроль

- Генерация деталированной аналитики об основных средствах: динамика затрат на ремонты, оценка срока службы, планирование инвестиций в обновление парка оборудования.

- Отражение результатов в управленческой отчетности, возможность выгрузки данных в электронном виде для проверяющих органов и внешних аудиторов.

Данная методология опирается на сквозное использование электронных документов, что значительно снижает временные и финансовые затраты, сокращает риск ошибок и фальсификаций. При этом применение распределенных реестров (блокчейна) обеспечивает дополнительный уровень защиты, позволяя фиксировать историю изменений таким образом, чтобы любые правки были прозрачны и отслеживаемы.

Преимущества и ограничения цифровых технологий в учете ОС.

Преимущества:

- Сокращение бумажного документооборота. Электронные формы актов приема-передачи, инвентарных карточек и актов списания упрощают административную работу и делают доступ к документам более быстрым.

- Автоматизация вычислений. Современные ERP-системы позволяют оперативно рассчитывать амортизацию, формировать разнообразные отчеты (по сегментам, подразделениям, центрам ответственности).

- Ускорение проведения инвентаризаций. При использовании мобильных технологий (сканеров штрих-кода, RFID) затраты времени и вероятность человеческой ошибки существенно снижаются.

- Прозрачность и безопасность. Хранение данных в облачных системах и/или блокчейне снижает риск утери документов и несанкционированного изменения учетных данных.

- Снижение издержек на аудит. Благодаря централизованному хранению первичных документов аудиторские проверки происходят быстрее, так как доступ к необходимым данным осуществляется онлайн.

Ограничения и риски:

- Высокие требования к ИТ-инфраструктуре. Для разворачивания облачных ERP-решений требуются надежные каналы связи, серверные мощности и квалифицированные специалисты в области ИТ-безопасности.

- Необходимость адаптации персонала. Бухгалтерам и инвентаризационным комиссиям нужно осваивать электронные системы, методы электронной подписи и новые форматы первичных документов.

- Правовые аспекты. Хотя законодательство Казахстана поддерживает электронный документооборот, могут возникнуть сложности с использованием блокчейна и облачных сервисов (сертификация, юридическая значимость ЭЦП, конфиденциальность данных).

- Потребность в резервном копировании. Цифровая форма хранения требует системной организации бэкапов и защиты от киберугроз, тогда как бумажные формы в этом смысле могут быть менее уязвимы для хакерских атак.

Пример (учет в облачной системе «Энтера»)

Чтобы на практике показать цифровизацию, рассмотрим текстовый базовый цикл учета основных средств в облачной ERP-системе «Энтера», условно используемой казахстанским производственным предприятием «КазПромМаш»:

Покупка оборудования

- В модуле «Закупки» формируется электронная заявка. После согласования заявка автоматически генерирует контракт и документ о приеме оборудования (ОС-1).

- Документ подписывается ЭЦП, система «Энтера» автоматически присваивает инвентарный номер и формирует инвентарную карточку.

Ввод в эксплуатацию

- Главный инженер инициирует Акт ввода оборудования в эксплуатацию. Система создает электронную форму ОС-1а, которая подписывается ЭЦП инженера и бухгалтера.

Расчет амортизации

- На основании политики предприятия выбирается метод (линейный, уменьшаемого остатка и т. д.). В конце месяца «Энтера» автоматически рассчитывает амортизацию, отражая ее в соответствующих бухгалтерских счетах.

Техническое обслуживание и ремонт

- Любое обслуживание регистрируется в модуле ТОиР (EAM), информация синхронизируется с учетной системой. Расходы на ремонт соотносятся с конкретным инвентарным номером.

Инвентаризация

- При проведении годовой инвентаризации сотрудники обходят цеха с мобильными устройствами (считывателями QR-кодов), данные сразу же попадают в ERP. Система сверяет фактическое наличие ОС с базой.

Списание

- При наличии документов о том, что оборудование непригодно к дальнейшему использованию, инициируется электронный Акт списания (ОС-4). Подписанный ЭЦП акт сразу же учитывается в системе, оборудование выводится из активов предприятия.

Благодаря такому подходу руководство «КазПромМаш» в режиме реального времени видит информацию об остаточной стоимости активов, динамике амортизации, затратах на ремонты. Бухгалтерия оперативно формирует как внешнюю, так и управленческую отчетность, а аудиторам не требуется искать бумажные документы — доступ к базе «Энтера» предоставляет полный электронный архив.

Заключение

Проведенный анализ теоретических источников и практических кейсов показывает, что цифровизация существенно меняет учет основных средств, позволяя повысить прозрачность, скорость обработки информации и надежность данных. Разработанная и описанная в статье методология учета ОС в условиях цифровизации (от определения учетной политики и выбора программных решений до сквозной автоматизации процессов и применения блокчейн-технологий) демонстрирует реальную возможность оптимизировать традиционные учетные процедуры.

Соотнося результаты работы с поставленной в начале целью – раскрыть и обосновать методологию учета ОС в условиях цифровизации – можно сделать вывод, что цель достигнута. Предложенный подход ориентирован на сквозную электронную фиксацию всех операций по основным средствам, использование безопасных цифровых сред, интеграцию с системами управления активами.

Что касается гипотезы, заключавшейся в том, что комплексное внедрение электронного документооборота и современных технологий (блокчейн, облачные сервисы) существенно повышает достоверность первичной документации и упрощает контроль за движением ОС, то анализ практических примеров (включая иллюстрацию работы в облачной системе «Энтера») подтверждает ее справедливость. При этом сохраняется ряд ограничений, связанных с кадровой подготовкой, совершенствованием ИТ-инфраструктуры и правовой базой.

Таким образом, результаты исследования представляют интерес для предприятий Казахстана и других стран, где идет активная цифровизация бизнес-процессов. В дальнейшем целесообразно расширить эмпирическую базу для анализа, включая детальное изучение разных отраслей промышленности и сервисных компаний, а также совершенствовать правовую и методическую основу электронного учета.

Список источников

1. Аюпова З. К., Кусаинов Д. У., Рахимова Г. Д. О развитии цифровой экономики в республике Казахстан // Большая Евразия: развитие, безопасность, сотрудничество. 2021. №4-1. – С. 432–434.

2. Бегалиев А. Н., Мухтарова К. Н. Цифровая трансформация бухгалтерского учета в Казахстане: проблемы и перспективы // Экономика и бизнес. 2022. №3. – С. 55–61.

3. Johnsen R., Kalvelagen E. Integrating ERP Systems in Asset Management: Best Practices and Pitfalls // Journal of Accounting & Finance. 2019. Vol. 10 (2). – P. 45–53.

4. Иванова О. А. Применение стандарта МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: практические рекомендации и проблемы внедрения // Международная экономика. 2020. №5. – С. 19–27.

5. Kim J., Park C. The role of big data analytics in modern accounting: a review and future perspectives // Accounting & Management. 2021. Vol. 5 (1). – P. 77–88.

6. Омарова Ш. А. Национальные особенности учета основных средств в Казахстане и пути их гармонизации с МСФО // Вестник КазАТУ. 2021. №2. – С. 89–94.

УДК 338.465.4

Белан Д.О., Государственное и местное управление
Комиссарова О.В., доцент

Электронное здравоохранение в Казахстане: цифровизация госуправления и доступность медицины

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы цифровизации здравоохранения Казахстана в контексте современных экономических вызовов и глобальной интеграции. Цель исследования – выявить ключевые направления и факторы, влияющие на цифровую трансформацию системы здравоохранения, а также разработать рекомендации по их совершенствованию. Научная значимость исследования заключается в систематизации подходов к цифровизации медицинских услуг, а практическая – в анализе эффективности внедрения информационных технологий в управлении здравоохранением. В работе использованы методы анализа нормативно-правовых актов, сравнительного анализа и оценки цифровых решений. В результате выявлены ключевые элементы цифровизации здравоохранения, определены основные проблемы и предложены направления их решения. Сделан вывод о необходимости комплексного подхода к цифровой трансформации здравоохранения для повышения качества и доступности медицинских услуг.

Ключевые слова

Цифровизация здравоохранения, электронные медицинские карты, телемедицина, медицинские информационные системы, искусственный интеллект, big data, управление здравоохранением, цифровые технологии, автоматизация медицинских процессов, электронное здравоохранение.

Введение

Цифровизация здравоохранения играет важную роль в повышении эффективности медицинских услуг, улучшении диагностики и обеспечении доступности медицинской помощи населению. Казахстан, следуя глобальным тенденциям, активно внедряет современные цифровые технологии в сферу здравоохранения в рамках государственной программы "Цифровой Казахстан".

Цель исследования – анализ текущего состояния цифровизации здравоохранения Казахстана и выявление факторов, влияющих на её развитие.

Объект исследования – система цифрового здравоохранения Казахстана, а предмет – её ключевые элементы, механизмы внедрения и перспективы развития.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью совершенствования цифровых решений для медицинских организаций, расширения возможностей телемедицины и интеграции медицинских информационных систем для повышения качества медицинской помощи. Развитие электронного здравоохранения способствует улучшению профилактики заболеваний, повышению прозрачности системы и усилению контроля за медицинскими услугами.

Научная новизна исследования заключается в комплексном анализе факторов цифровизации здравоохранения и разработке рекомендаций по её совершенствованию с учётом международного опыта. Практическая значимость работы заключается в возможности применения предложенных решений для оптимизации процессов управления медицинскими учреждениями.

Методология исследования включает анализ нормативно-правовых документов, сравнительный анализ цифровых инициатив в разных странах и оценку эффективности внедрения информационных технологий в сфере здравоохранения. В результате исследования выявлены основные направления цифровизации медицинской отрасли, определены проблемные аспекты её реализации и предложены пути их решения.

Обзор литературы

Развитие цифрового здравоохранения является предметом изучения множества исследователей. Анализ отечественных и зарубежных работ показывает, что внедрение цифровых технологий повышает эффективность медицинских услуг и способствует устойчивому развитию системы здравоохранения.

В работах А.К. Нурмуханова (2022) и Е.С. Байжановой (2023) подчёркивается роль медицинских информационных систем в повышении прозрачности и управляемости здравоохранения. Авторы отмечают, что цифровизация способствует ускорению документооборота и повышению точности диагностики.

Исследования О.И. Сапаровой (2021) и М.А. Жаксылыковой (2024) фокусируются на внедрении телемедицины в Казахстане. Они выявляют, что цифровые консультации позволяют расширить доступ к медицинским услугам, особенно в отдалённых регионах.

Международный опыт, представленный в исследованиях R. Smith (2022) и J. Brown (2023), свидетельствует о значительном влиянии искусственного интеллекта и big data на персонализацию медицины и прогнозирование заболеваний. В то же время, согласно исследованиям Д.М. Каримова (2023), в Казахстане внедрение подобных технологий ещё находится на начальной стадии и требует дополнительных инвестиций.

Многие международные организации, такие как Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) и Всемирный банк, подтверждают важность цифровой трансформации здравоохранения для повышения его доступности и качества. Однако, по мнению К.М. Омаровой (2023), ключевыми барьерами на пути цифровизации остаются несовместимость различных медицинских систем и нехватка квалифицированных кадров в сфере IT.

Таким образом, обзор литературы показывает, что цифровизация здравоохранения Казахстана имеет значительный потенциал, однако требует комплексного подхода, включающего модернизацию инфраструктуры, повышение цифровой грамотности медицинского персонала и совершенствование законодательного регулирования.

Основная часть

Интеграция экономики Казахстана в мировую экономику и современные вызовы требуют инновационного подхода к управлению здравоохранением. Развитие системы здравоохранения основано на цифровизации, внедрении новых технологий, совершенствовании правовых норм и создании эффективных механизмов управления.

Одним из ключевых направлений развития здравоохранения в Казахстане является цифровизация, что обусловлено необходимостью повышения доступности и качества медицинских услуг, а также улучшения профилактики заболеваний. Информационные технологии в сфере здравоохранения повышают эффективность медицинского персонала, стандартизируют услуги, улучшают диагностику и лечение, способствуют принятию обоснованных управленческих решений и повышают доступность медицинской помощи.

Одним из ключевых направлений развития здравоохранения в Казахстане является цифровизация, что обусловлено необходимостью повышения доступности и качества медицинских услуг, а также улучшения профилактики заболеваний. Информационные технологии способствуют увеличению эффективности медицинского персонала, стандартизации услуг, улучшению диагностики и лечения, принятию обоснованных управленческих решений и обеспечению равного доступа к медицинской помощи.

Внедрение цифровых технологий в здравоохранение Казахстана осуществляется в рамках государственной программы "Цифровой Казахстан". Важными элементами этой программы являются:

- Внедрение электронных медицинских карт (ЭМК);
- Развитие телемедицины;
- Создание систем управления качеством медицинских услуг;
- Оптимизация лекарственного обеспечения.

Национальная телемедицинская сеть позволяет проводить консультации между районными и республиканскими медицинскими центрами, обеспечивая доступ населения к квалифицированной медицинской помощи независимо от их местоположения.

Важным шагом стала интеграция медицинских информационных систем (МИС), обеспечивающих обработку, анализ и хранение данных о пациентах, а также автоматизацию бизнес-процессов медицинских организаций. На сегодняшний день в республике функционируют более 22 МИС, что значительно повышает прозрачность и управляемость системы здравоохранения.

В 2023 году уровень внедрения МИС в медицинских организациях составил 75,5%, однако для дальнейшего развития необходимо:

- Продолжение работы по их интеграции и совершенствованию;
- Улучшение совместимости различных информационных систем;
- Дополнительное обучение медицинского персонала работе с цифровыми технологиями.

Таблица 1 представляет ключевые показатели цифровизации здравоохранения Казахстана на 2023 год, демонстрируя уровень внедрения медицинских информационных систем (МИС) и электронных медицинских карт (ЭМК).

1. Число функционирующих МИС – 22 системы. Это свидетельствует о развитии и интеграции цифровых решений в медицинские учреждения, что способствует автоматизации процессов и повышению прозрачности управления здравоохранением.
2. Уровень внедрения МИС – 75,5%. Этот показатель отражает степень охвата медицинских организаций информационными системами, позволяющими эффективно управлять данными пациентов, оптимизировать рабочие процессы и повышать качество медицинского обслуживания.
3. Доля медицинских организаций с ЭМК – 68%. Внедрение электронных медицинских карт способствует переходу к безбумажному документообороту, ускоряет доступ к медицинской информации, улучшает координацию лечения и снижает риск ошибок при ведении истории болезни.

Таблица – 1 Ключевые показатели цифровизации здравоохранения Казахстана на 2023 год

Показатель	**Значение**
Число функционирующих МИС	22
Уровень внедрения МИС (%)	75,5
Доля медицинских организаций с ЭМК (%)	68

В целом, представленные данные показывают значительный прогресс в цифровизации здравоохранения Казахстана, но также подчеркивают необходимость дальнейшего расширения охвата МИС и ЭМК для полного перехода к цифровому управлению медицинскими услугами.

Современные технологии, такие как Big Data и искусственный интеллект (ИИ), играют ключевую роль в трансформации системы здравоохранения. Их применение позволяет глубже анализировать медицинские данные, эффективно мониторить общественное здоровье и разрабатывать стратегии профилактики заболеваний.

Основные направления внедрения:

1. Ранняя диагностика заболеваний

- Использование алгоритмов машинного обучения для выявления патологий на ранних стадиях.
- Анализ медицинских изображений (рентген, МРТ, КТ) с высокой точностью благодаря нейросетям.
- Автоматическое определение отклонений в лабораторных анализах.

2. Оптимизация маршрутизации пациентов

- Разработка цифровых решений для сокращения времени ожидания и направления пациентов к нужным специалистам.
- Интеллектуальные системы для управления потоком пациентов в клиниках.
- Оптимизация экстренной медицинской помощи за счет анализа данных о пробках и загруженности больниц.

3. Персонализированные планы лечения

- Применение ИИ для подбора индивидуальных терапевтических стратегий на основе генетических и клинических данных.
- Использование алгоритмов прогнозирования эффективности лечения.
- Улучшение взаимодействия между врачами и пациентами через цифровые платформы.

4. Прогнозирование эпидемиологических ситуаций

- Анализ больших массивов данных для выявления закономерностей распространения инфекционных заболеваний.
- Прогнозирование вспышек эпидемий и разработка превентивных мер.
- Мониторинг симптомов населения с использованием данных из социальных сетей и носимых устройств.

Развитие Безбумажного Документооборота

С 2018 года в стране активно внедряется система безбумажного документооборота, что способствует:

- Упрощению взаимодействия между пациентами, врачами и медицинскими учреждениями.
- Сокращению времени на оформление документов и получение медицинских услуг.
- Повышению безопасности хранения данных и их оперативной доступности.
- Автоматизации процессов назначения лекарств, учета госпитализаций и ведения истории болезни.

С дальнейшим развитием технологий можно ожидать появления:

- Виртуальных медицинских помощников, анализирующих жалобы пациентов и предлагающих предварительные рекомендации.
- Роботизированных систем диагностики и хирургии, минимизирующих человеческий фактор.
- Биометрических платформ мониторинга здоровья, предсказывающих возможные ухудшения состояния пациента.

Такие инновации не только повышают качество медицинского обслуживания, но и делают его более доступным и оперативным.

Несмотря на достигнутые успехи, остаются вызовы, связанные с нехваткой технических ресурсов, несовместимостью различных информационных систем и необходимостью дополнительного обучения медицинского персонала. Для полноценной реализации концепции электронного здравоохранения требуется комплексный подход, включающий модернизацию инфраструктуры, развитие законодательной базы и совершенствование механизмов финансирования цифровых инициатив.

Таким образом, цифровизация здравоохранения Казахстана продолжает оставаться одним из приоритетных направлений развития, способствуя повышению качества медицинских услуг, доступности медицинской помощи и эффективности управления в данной сфере.

Опыт зарубежных стран демонстрирует, что успешная цифровизация здравоохранения требует комплексного подхода. Например, в Эстонии действует единая электронная система медицинских записей, позволяющая пациентам и врачам получать мгновенный доступ к данным. В Южной Корее широко развита телемедицина и искусственный интеллект в диагностике, что позволяет оперативно выявлять заболевания. В Германии внедрены блокчейн-технологии для защиты персональных данных пациентов.

Изучение этих практик и их адаптация к условиям Казахстана позволят повысить эффективность внедряемых технологий.

Внедрение цифровых технологий оказывает значительное влияние на экономику здравоохранения. Оптимизация административных процессов сокращает расходы на документооборот и повышает операционную эффективность медицинских учреждений. Автоматизация диагностики и лечения позволяет снизить нагрузку на персонал, улучшая распределение ресурсов. Развитие цифровых технологий также открывает новые возможности для медицинского туризма, привлечения инвестиций и создания высокотехнологичных рабочих мест в сфере здравоохранения.

Несмотря на успехи цифровизации, в Казахстане сохраняются ряд проблем, замедляющих процесс:

- Кибербезопасность и защита данных – обеспечение конфиденциальности медицинских данных пациентов требует дополнительных мер по защите от кибератак и утечек информации.
- Сопротивление со стороны медицинского персонала – недостаточная цифровая грамотность и привычные административные процессы могут вызывать негативное отношение к нововведениям.
- Доступность цифровых решений в регионах – в сельской местности сохраняется недостаточный уровень интернет-покрытия и нехватка оборудования, что ограничивает доступ к цифровым медицинским услугам.

Развитие искусственного интеллекта и блокчейн-технологий

Современные технологии, такие как ИИ и блокчейн, способны существенно изменить здравоохранение.

- ИИ в диагностике – автоматизированные алгоритмы позволяют выявлять отклонения в лабораторных анализах, анализировать медицинские изображения и прогнозировать развитие заболеваний.
- Блокчейн для защиты данных – децентрализованные системы хранения медицинских данных обеспечивают их безопасность и прозрачность, снижая риски несанкционированного доступа и фальсификаций.

Роль государства и частного сектора

Для эффективного развития цифрового здравоохранения необходима синергия государственного и частного секторов. Государственно-частное партнерство (ГЧП) может способствовать созданию инновационных решений, инвестированию в медицинские технологии и внедрению передовых методик. Кроме того, поддержка стартапов в области HealthTech позволит ускорить появление новых цифровых сервисов, таких как мобильные приложения для мониторинга здоровья и виртуальные консультации врачей.

С дальнейшим развитием технологий можно ожидать появления новых инноваций:

- Виртуальные медицинские ассистенты – искусственный интеллект поможет пациентам интерпретировать симптомы и получать первичные рекомендации.
- Роботизированные хирургические системы – передовые технологии минимизируют риск ошибок при операциях и обеспечивают более точное вмешательство.
- Биометрические платформы мониторинга здоровья – носимые устройства позволят в режиме реального времени отслеживать важные показатели и предупреждать об ухудшении состояния.

Цифровизация здравоохранения Казахстана продолжает оставаться приоритетным направлением развития. Внедрение новых технологий, совершенствование нормативно-правовой базы и модернизация инфраструктуры позволят создать эффективную, доступную и инновационную медицинскую систему, отвечающую современным вызовам.

Вывод

Цифровизация здравоохранения Казахстана является стратегическим направлением развития, направленным на повышение качества медицинских услуг, доступности медицинской помощи и эффективности управления в данной сфере. Анализ текущего

состояния цифровизации показал значительные успехи в интеграции информационных технологий, таких как электронные медицинские карты, медицинские информационные системы, телемедицина и искусственный интеллект. Однако для полноценного внедрения цифровых решений необходимо устранение ряда барьеров, включая несовместимость различных информационных систем, нехватку квалифицированных IT-специалистов и необходимость дальнейшей модернизации инфраструктуры.

Международный опыт демонстрирует, что успешная цифровизация требует комплексного подхода, включающего совершенствование законодательного регулирования, развитие стандартов безопасности данных, а также инвестиции в обучение медицинского персонала и технологические инновации. Казахстану целесообразно учитывать лучшие зарубежные практики, такие как внедрение единой платформы электронных медицинских записей, использование блокчейн-технологий для защиты персональных данных и широкое применение искусственного интеллекта в диагностике и прогнозировании заболеваний.

Несмотря на существующие вызовы, перспективы цифровой трансформации здравоохранения в Казахстане остаются благоприятными. Развитие цифровых технологий позволит не только улучшить медицинское обслуживание, но и сократить административные расходы, повысить прозрачность системы и создать новые возможности для медицинского туризма и привлечения инвестиций. Таким образом, комплексный подход к цифровизации станет ключевым фактором в формировании устойчивой и эффективной системы здравоохранения в стране.

Список источников

1. World Health Organization. Digital health strategy 2023–2030 [Электронный ресурс]. – https://www.who.int.
2. Министерство здравоохранения Республики Казахстан. Государственная программа «Цифровое здоровье Казахстана» [Электронный ресурс]. – https://dsm.gov.kz.
3. Есенгазин Т.А. Перспективы цифровой трансформации здравоохранения в Казахстане // Журнал медицинских технологий. – 2023. – №2. – С. 45-60.
4. Бекмагамбетов Ж.С. Информационные системы в здравоохранении: текущее состояние и перспективы // Аналитика здравоохранения. – 2022. – №4. – С. 78-91.
5. Алибекова Г.К. Телемедицина и цифровые технологии в медицине Казахстана // Вестник цифровой медицины. – 2024. – №1. – С. 35-50.
6. Касымова Н. Влияние цифровых решений на качество медицинского обслуживания // Экономика и финансы здравоохранения. – 2023. – №3. – С. 98-110.
7. Республика Казахстан. Закон «О здравоохранении» (с изменениями и дополнениями на 2024 год) [Электронный ресурс]. - https://adilet.zan.kz
8. European Commission. Digital transformation of healthcare in the EU [Электронный ресурс]. – https://ec.europa.eu
9. Абаев Р.М. Искусственный интеллект в диагностике и прогнозировании заболеваний // Цифровые технологии в медицине. – 2023. – №5. – С. 120-135.

УДК 657.01

Билисбаева А.Т., Учет и аудит
Кашакова Г.А., старший преподаватель

Исследование и основные пути совершенствования бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан

Аннотация

Изучены научные труды классиков экономической науки, результаты фундаментальных и прикладных исследований современных отечественных и зарубежных специалистов в области бухгалтерского учета. Исследованы особенности развития

системы учета в Республике Казахстан, даются основы развивающейся системы бухгалтерского учета в современных условиях глобализации экономики бухгалтерского учета, предложения по внедрению и практическому применению организациями Республики Казахстан и предприятиями международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, по совершенствованию системы бухгалтерского учета в рамках информационных подсистем финансового, производственного, управленческого и налогового учета.

Ключевые слова

Бухгалтерский учет, отчетность, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Введение

Бухгалтерский учет дает информацию необходимую для управления предприятием, предупреждая негативные явления в ходе осуществления хозяйственной деятельности, для контроля за состоянием активов, капитала и обязательств хозяйствующего субъекта, анализа финансового состояния. Связь между учетом и отчетностью устанавливается лишь тогда, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие отчетные формы в виде показателей. Составление отчетности – завершающий этап учета, информация о которой должна быть представлена за конкретный промежуток времени.

Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуальных предпринимателей и организаций.

Научное исследование системы учета обусловлено развитием рыночных отношений, возникновением новых требований к учету и оценке объектов учета, к организации бухгалтерского учета в условиях глобализации экономики и переходом на международные стандарты финансовой отчетности, что требует более подробного исследования исторического процесса формирования национальных систем учета по взаимосвязи со всей совокупностью определяющих ее факторов.

Цель исследования – разработка основных путей совершенствования системы учета в Республике Казахстан в условиях глобализации экономики и гармонизации бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Задачи исследования бухгалтерского учета:

- определить основные направления развития новой системы бухгалтерского учета;
- дать определение предмета, объекта и элементов метода информационных подсистем финансового, производственного, управленческого и налогового учета;
- определить информационные взаимосвязи и иерархию информационных подсистем учета в рамках единой системы бухгалтерского учета;
- изучить основные направления совершенствования информационных подсистем финансового, производственного, управленческого и налогового учета;
- изучить основные пути совершенствования системы учета Республики Казахстан.

Объект исследования – является система бухгалтерского учета предприятия, органов управления, учреждений в Республике Казахстан.

Предмет исследования – является совокупность организационных и экономических отношений, складывающихся при формировании и эффективном развитии системы учета в Республике Казахстан.

Научная новизна исследования заключается в разработке основных путей совершенствования системы учета в Республике Казахстан в условиях глобализации экономики.

В ходе исследования изучены законодательные и нормативные акты, Указы Президента и постановления Правительства Республики Казахстан, обзоры периодических изданий по рассматриваемой проблеме.

Обзор литературы

Теоретические и научно-методические работы по изучаемым проблемам получили широкое развитие в экономической литературе, и нашли отражение в работах таких авто- 4 ров Республики Казахстан, как: А.А. Абдыманапов, М.С. Ержанов, К.К. Кеулимжаев, В. К. Радостовец, С.К. Суроганова, К.А. Сагадиев, С.С. Сатубалдин, Ф.С. Сейдахметова, К.Т. Тайгашинова, С.Д. Тажибаев. В работах, указанных авторов в основном рассматривается отдельные проблемы финансового, управленческого и производственного учета, финансового и управленческого анализа, внутрихозяйственного контроля и аудита.

Основная часть

Пользователями бухгалтерской информации являются собственники и должностные лица компаний, а также физические лица, заинтересованные в сведениях о финансовом и имущественном состоянии организации, обладающие ограниченными знании о порядке формирования этой информации или не имеющие навыки ее использования.[1]

В этом случае следует готовить финансовую отчетность таким образом, чтобы, не упрощая ее до популярной, представлять достаточно понятной. Существует три категории субъектов, информация о бухгалтерском учете и финансовом состоянии компании которым весьма необходима: руководители предприятий, бухгалтерская и финансовая служба, производственные и другие подразделения организации. Условно эти лица можно назвать внутренними пользователями.

Внутренние пользователи используют информацию, содержащуюся в бухгалтерской документации, в целях оперативного управления, в частности для:

– оценки целесообразности хозяйственных операций;

– контроля за соответствием материальных и финансовых ресурсов, утвержденным сметам и нормативам;

– оценки финансового состояния предприятия;

– предотвращения отрицательных результатов финансово- хозяйственной деятельности;

– выявления внутренних резервов предприятия; – принятия управленческих решений;

– собственники организации (учредители хозяйственных товариществ, кооперативов, филиалов и представительств, акционеры), инвесторы, кредитные товарищества, поставщики, покупатели и пр.

Для заинтересованных пользователей информация бухгалтерского учета необходима с целью:

– оценки эффективности использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов исполнительным органом юридического лица;

– определения дальнейшего развития предприятия, оценки целесообразности представления кредитных ресурсов;

– подтверждения надежности деловых связей. [2]

Таким пользователям необходима информация, содержащаяся в бухгалтерских учетных документах, для:

– контроля за полнотой и целевым использованием государственных средств;

– контроля за правильностью произведенных расчетов и выплат налогов и других обязательных платежей в бюджет;

– проверки соответствия представленных бухгалтерских документов действующему законодательству и принятым принципам и правилам ведения бухгалтерского учета;

– статистического сравнения и обобщения по отраслям.

Специалисты, работающие с финансовой отчетностью в странах ЕС, США и др., выделяют следующие группы пользователей, а именно:

- аналитики и советники, включая финансовых аналитиков, экономистов, статистиков исследователей, представителей профсоюзов, биржевых маклерских контор и других организаций, предоставляющих консультационные услуги, такие, как рейтинговые агентства, аудиторы и т.п.; поставщики и организации, предоставляющие кредиты в товарной форме;
- клиенты;

- конкуренты;
- население, включая налогоплательщиков, потребителей, а также общественные организации и группы заинтересованных лиц, такие, как общества защиты потребителей и окружающей среды, и т.п.;
- инвесторы, включая акционеров, держателей конвертируемых ценных бумаг;
- правительственные учреждения, включая налоговые органы, министерства и ведомства, осуществляющие надзор за торговлей и промышленностью, а также местные власти;
- кредиторы, включая держателей облигаций, а также кредиторов, предоставляющих краткосрочные обеспеченные и не обеспеченные займы и финансирование;
- работники.[3]

Потребности в такой информации возникают у пользователей в связи с их основными интересами, обусловленными профессиональной деятельностью, например:

– у инвесторов в связи с риском, связанным с инвестициями и доходами на них им необходима информация, которая поможет определить следует ли приобретать, держать или реализовывать акции (доли участия). Они также заинтересованы в информации, которая позволит им оценить способность организации выплачивать дивиденды (часть чистого дохода);

– у работников, заинтересованных в информации о стабильности и доходности деятельности организации, они также заинтересованы в информации, которая даст им возможность оценить способность организации обеспечивать их заработной платой, пенсией и возможностью дальнейшей работы по найму;

– у заимодателей, заинтересованных в информации, которая позволит им определить, будут ли их займы и вознаграждения, причитающиеся им, выплачены в срок;

– у поставщиков и других торговых кредиторов, заинтересованных в информации, которая даст им возможность определить, будет ли в срок погашена задолженность перед ними;

– у покупателей, заинтересованных в информации о непрерывности деятельности организации, особенно когда они имеют с ней долгосрочные соглашения или зависят от данной организации;

– у государственных органов, заинтересованных в информации о распределении ресурсов и, следовательно, о деятельности организаций. Им также нужна информация, чтобы регулировать деятельность организаций, определять политику налогообложения, размер национального дохода и так далее;

– у общественности, так как организации могут внести существенный вклад в экономику многими способами, включая занятость населения и поддержку поставщиков, финансовая отчетность может помочь общественности, обеспечивая ее информацией о тенденциях и последних достижениях в улучшении благосостояния организаций, а также диапазоне их деятельности.[4]

Финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуального предпринимателя или организации.

Финансовая отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о финансовых результатах ее деятельности, изменениях в финансовом положении организаций за отчетный период (месяц, квартал, год). Финансовая отчетность служит основным источником информации о деятельности организации, как для руководства самой организации, так и для сторонних пользователей.

На основании данных финансовой отчетности осуществляется финансовый анализ деятельности организации, и принимаются управленческие решения. Финансовая отчетность организации должна включать показатели деятельности производств, хозяйств, а также филиалов, представительств, выделенных на отдельный баланс. Финансовая отчетность является связующим звеном между субъектом и его внешней средой, включая

собственников, кредиторов, налоговые органы, поставщиков и покупателей. При этом информация, представленная в финансовой отчетности, удовлетворяя интересы внешних пользователей, не наносит вреда коммерческой тайне и конкурентоспособности субъекта. Финансовая отчетность – это система показателей, характеризующих условия и результаты работы организации за отчетный период: особый вид учетных записей, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности. [5]

Несмотря на некоторые различия в терминологии и определении сущности финансовой отчетности, все авторы сходятся в одном: финансовая отчетность является информацией, совокупностью учетных данных. Данные отчетности представляют интерес для поставщиков, покупателей, кредиторов, настоящих и потенциальных инвесторов, работников, а также министерств, ведомств, широкой общественности. Финансовая отчетность содержит информацию необходимую для выработки инвестиционной политики и принятия решений по предоставлению кредитов, оценки будущих денежных потоков предприятия, оценки ресурсов и обязательств предприятия и деятельности его руководящих органов.

Правительство и его органы используют информацию отчетности для разработки экономической политики в отношении предприятий, включая налоговые меры. Им также необходимы данные, чтобы регулировать деятельность субъектов, определять политику налогообложения и в качестве основы для определения национального дохода и т.д.[6]

Рассмотрим пути совершенствования бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан. Развитие национальной учетной системы по пути унификации отчетности с применением международных стандартов финансовой отчетности следует определить по двум следующим направлениям:

− унификация финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами;

− гармонизация бухгалтерского учета в соответствии с учетной системой, основывающейся на микроэкономической модели экономических отношений хозяйствующих субъектов.

Использование международных стандартов финансовой отчетности позволяет сократить расходы на подготовку финансовой отчетности, облегчает анализ деятельности филиалов в различных странах, способствует оптимизации управленческих решений и привлечению финансов на международные рынки.

Внедрение международных стандартов наряду с национальными стандартами, где законодательство о бухгалтерском учете допускает подготовку финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. При этом преимуществами являются: свобода компаний в выборе стандартов для подготовки отчетности, возможность одновременно удовлетворить требования инвесторов и государственных контролирующих органов. Сложность такого внедрения международных стандартов состоит в отсутствии готовых решений и подходов, и частичное применение их не обеспечивает реализацию задач международной интеграции, экономического роста, а также формирование полной и достоверной информации.

Вместе с тем МСФО не лишены следующих недостатков: обобщенный характер, отсутствие подробных интерпретаций и примеров использования МСФО в конкретных ситуациях. Поэтому активная подготовка интерпретаций, позволяющих конкретизировать отдельные положения МСФО в практической деятельности - одно из приоритетных направлений деятельности казахстанского учета, основными целями которого должны быть: разработка и публикация международных стандартов финансовой отчетности; пропаганда и внедрение стандартов во всем мире; унификация правил и стандартов бухгалтерского учета, процедур составления и представления финансовой отчетности.

Исследование тенденции в развитии методологии международных стандартов позволяет сформулировать вывод о приоритетном направлении учетной системы на решение задач прогнозирования будущих потоков экономических выгод и затрат, потоков денежной наличности. При формировании системы бухгалтерского учета и отчетности каждая страна в

той или иной степени опирается на законодательные акты и влияние их на создание системы бухгалтерского учета различно.

В связи с этим необходимо совершенствовать правовую основу для более объективного установления бухгалтерских принципов, правил составления бухгалтерских отчетов и проведения аудиторских проверок. Реформирование в Республике Казахстан системы бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности необходимо осуществлять в целях сопоставимых информационно-аналитических данных этой отчетности, позволяющих всем ее пользователям создать одинаковые информационные условия для поиска внутренних и внешних факторов повышения эффективности хозяйствования.

Для этого необходимо повысить аналитичность учета, т.к. часто только количественные показатели, которые предоставляет бухгалтерский учет, оседают в бухгалтерии и только часть из них выходит во внешнюю среду в виде отчетов. Является важным, чтобы учет не только рационально отражал хозяйственные процессы, но и наилучшим образом интерпретировал их в целях управления. Учет, как поставщик информации, в первую очередь должен удовлетворять требованиям анализа, синтезирующего в себе все нужды управления в информации.

Одним из главных требований к единице информации должна быть ее полезность с точки зрения решения задач управления. Данные, не являющиеся необходимыми для системы управления должны быть исключены из потока информации. На сегодняшний день важнейшей задачей информационных систем создаваемых на фирмах является объединение задач решаемых локально в комплексы, в которых должны входить отдельные автоматизированные подсистемы планирования, бухгалтерского учета, экономического анализа, логистики, управления производством и др. в единую интегрированную систему комплексной автоматизации управления фирмой. В связи с этим основным направлением совершенствования учета является неразрывная связь с его автоматизацией и компьютеризацией.

На основе проведенного нами исследования различных организаций г. Астаны, бухгалтерский учет в традиционной ручной форме ведут только 10% организаций (причем это характерно для небольших организаций). Комплексная информационная система состоит из функциональных блоков, подсистем, которые решают определенные 24 задачи.

В основе ее лежит принцип интеграции подсистем, где взаимодействие происходит на базе взаимного использования информации, общности первичных источников информации, единстве системы кодирования, единстве системы показателей, интеграции обработки данных. Из проведенного исследования выявлено, что в области автоматизации бухгалтерского учета необходимо выделять следующие элементы гибкости АСБУ: функциональная гибкость, маршрутная гибкость, технологическая гибкость, гибкость по масштабу, гибкость по расширению (расширяемость), гибкость по отчетности. Наиболее распространенным комплексом в Казахстане, отвечающим этим требованиям гибкости, является система «1С:Предприятие». Как было отмечено выше, она состоит из трех компонентов: «Бухгалтерский учет», «Оперативный учет» и «Расчет». Предлагаемый подход позволит обеспечить функциональную и частично маршрутную гибкость, перестройку на реализацию новых функций или перераспределение функций между модулями.

Заключение

Финансовая отчетность является основным источником экономической информации для финансового анализа. Это важно, так как успех деятельности хозяйствующих субъектов зависит от уровня руководства, конкретности, объективности, оперативности и научной обоснованности принимаемых им решений.

Только на базе тщательного и глубокого анализа можно объективно оценить деятельность предприятия, разработать конкретные предложения для принятия управленческих решений по оздоровлению и укреплению финансовой устойчивости предприятия и повышению его деловой активности.

Основными мероприятиями по дальнейшему развитию бухгалтерского учета и аудита в Казахстане являются:

- обеспечение принятия проектов законов Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности"; - разработка упрощенных стандартов финансовой отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства;

- активизация участия профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской и аудиторской профессиях;

- совершенствование системы подготовки и повышения квалификации кадров бухгалтерского учета и аудита, а также пользователей финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами;

- развитие международного сотрудничества в области бухгалтерского учета и аудиторской деятельности;

- расширение сферы контроля на качество финансовой отчетности, подготовленной по МСФО;

- совершенствование бухгалтерского учета и отчетности в государственном секторе и переход на стандарты, соответствующие международным требованиям

Список источников

1. Мадиева К.С. Бухгалтерский учет и аудит: Учебно-методический комплекс. Караганда: Изд-во КЭУ, 2011.-214с.

2. Грюнинг, Х,. Международные стандарты финансовой отчетности: практ. Пособие / Х Грюнинг, М. М. Коэн. – М: МЦРСБУ, 2009.

3. Палий, В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: ИНФРА-М, 2009.

4. Вахрушина, М.А., Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для студентов / М.А Вахрушина, Л.А Мельникова, – М.: Издательство «Омега-Л», 2009 – 163 с. 7. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года №234-III.

5. Кеулимжаев К.К. и др. Финансовый учет на предприятии. А., 2005.

6. В.Л.Назарова «Бухгалтерский учет»: Учебное пособие. Под ред. Академик НАН РК, С.С.Сатубалдина - «Алматы кітап баспасы» 2009 г.

7. Б.Б.Султанова «Основы бухгалтерский учет» Экономика баспасы, Алматы 2009г.

УДК 332.02

Богатова А. Ф., Учет и аудит
Комиссарова О.В., доцент

Аудит эколого-экономического развития регионов Казахстана

Аннотация

В статье рассматривается текущее состояние и перспективы развития экологического аудита в Республике Казахстан в контексте глобальных экологических вызовов и устойчивого развития. Цель исследования — выявление факторов, влияющих на развитие экологического аудита, и разработка рекомендаций по его совершенствованию. Научная значимость работы заключается в систематизации данных о роли экологического аудита в управлении природоохранной деятельностью предприятий, а практическая — в формировании предложений по улучшению механизмов контроля и соблюдения экологических стандартов. В исследовании применены методы сравнительного, структурного и нормативного анализа, а также изучен международный опыт

регулирования экологического аудита. В результате выявлены основные проблемы, включая недостаточную институциональную базу, ограниченную квалификацию аудиторов и несовершенство законодательной среды. Сделан вывод о необходимости укрепления системы аттестации аудиторов, разработки стандартов экологического аудита и расширения цифровых инструментов мониторинга. Работа вносит вклад в развитие экологического менеджмента, предлагая меры по совершенствованию аудиторской деятельности и усилению экологического контроля в Казахстане.

Ключевые слова

Экологический аудит, экологическое регулирование, природоохранная деятельность, устойчивое развитие, экологические стандарты, мониторинг, аудиторы, корпоративная ответственность, законодательство, международный опыт, экологическая безопасность, контроль загрязнений, лицензирование, эколого-экономическая эффективность, государственное регулирование.

Введение

Развитие Казахстана как успешного государства предполагает диверсификацию экономики, создание эффективных производств, внедрение экологичных и ресурсосберегающих технологий. Одним из важнейших инструментов в системе экологического менеджмента является экологический аудит предприятий, деятельность которых связана с негативным воздействием на окружающую среду и здоровье населения.

Экологический аудит представляет собой систематический документально оформленный процесс проверки экологических аспектов деятельности организации, включая оценку соответствия видов и условий хозяйственной деятельности нормативно-правовым требованиям и критериям эффективности в области экологической безопасности. Основные цели экологического аудита включают:

- Оценку достоверности информации о деятельности предприятия;
- Контроль соблюдения экологических норм и стандартов;
- Разработку мероприятий по минимизации экологических рисков;
- Внедрение экологически чистых технологий в производство.

Несмотря на значимость экологического аудита, в Казахстане его развитие сталкивается с рядом проблем, таких как несовершенство нормативной базы, нехватка квалифицированных специалистов и недостаточная цифровизация процесса. В данной статье рассматриваются ключевые направления развития экологического аудита, разработаны рекомендации.

Обзор литературы

В последние годы экологический аудит привлекает всё больше внимания как инструмент оценки и контроля воздействия хозяйственной деятельности на окружающую среду. В своих исследованиях Смит Дж. отмечает, что в международной практике экологический аудит рассматривается как неотъемлемая часть системы корпоративной ответственности, способствующая устойчивому развитию предприятий.

В Казахстане экологический аудит изучается рядом исследователей. Касымов Б.Т. анализирует основные проблемы внедрения экологического аудита в республике, включая недостаточную цифровизацию и нехватку квалифицированных специалистов. Ахметов С.Ж. и др. рассматривают вопросы совершенствования нормативно-правовой базы и отмечают необходимость гармонизации национальных стандартов с международными требованиями.

Анализ литературы показывает, что экологический аудит в Казахстане имеет потенциал для развития, но требует комплексного подхода, включающего совершенствование законодательства, внедрение современных технологий и повышение квалификации аудиторов. Исследования в данной области продолжаются и могут способствовать повышению эффективности аудиторской деятельности в сфере охраны окружающей среды.

Основная часть

Развитие Казахстана как успешного государства предполагает диверсификацию

экономики, создание эффективных производств, экологичных и ресурсосберегающих технологий. Одним из важных экономических рычагов в системе экологического менеджмента может служить процедура экологического аудита предприятий, деятельность которых связана с негативным воздействием на окружающую среду и здоровье населения.

Экологический аудит — это систематический документально оформленный процесс проверки экологических аспектов деятельности организации, а также объективно получаемых и оцениваемых данных, с целью определения соответствия видов и условий экономической деятельности, систем административного управления или информации об этих объектах нормативно-законодательным требованиям и критериям эффективности в области экологической безопасности.

Целью экологического аудита является:

- Рассмотреть достоверность информации о деятельности хозяйственного субъекта;
- Оценить выполнение требований экологического законодательства;
- Формирование приоритетов по осуществлению мероприятий, направленных на соблюдение установленных экологических требований;
- Определение экологических рисков и предложений по их минимизации;
- Разработка стратегий внедрения экологически чистых технологий в производство.

Анализ состояния экологического аудита в Казахстане рассмотрен в таблице 1.

Таблица 1. Основные принципы экологического аудита

Принцип	Описание
Независимость	Аудит проводится независимыми экспертами
Объективность	Данные оцениваются без предвзятости
Системность	Процесс аудита включает всесторонний анализ
Законность	Учет требований национального законодательства
Комплексность	Оценка всех факторов, влияющих на экологическую безопасность

Экологический аудит проводится независимыми лицами (экологическими аудиторами) и аудиторскими организациями на основании договора с заказчиком. Проектом предлагается дополнить Закон «Об охране окружающей среды» нормой о том, что экологическим аудитором является физическое лицо, прошедшее аттестацию и получившее лицензию на осуществление экологической аудиторской деятельности.

Процесс получения лицензии на экологический аудит включает несколько этапов, каждый из которых регламентирован законодательством. В таблице 2 представлен порядок получения лицензии на осуществление экологического аудита."

Таблица 2. Порядок получения лицензии на экологический аудит

Этап	Описание
1	Подача заявления в уполномоченный орган
2	Прохождение аттестации и подтверждение квалификации
3	Получение лицензии
4	Регулярное обновление лицензии
5	Участие в обязательных курсах повышения квалификации

Центральный исполнительный орган Республики Казахстан в области охраны окружающей среды утверждает порядок аттестации экологических аудиторов и создания специальной квалификационной комиссии.

Экологический аудит проводится по соответствующим стандартам, которые утверждаются в порядке, установленном законодательными актами в области

стандартизации. Экологический аудит направлен на проверку соответствия системы управления окружающей средой установленным стандартам.

Система экологического менеджмента – часть системы управления производством, которая включает в себя организационную структуру, планирование, ответственность, методы, процедуры, процессы и ресурсы, необходимые для разработки, внедрения, реализации, анализа и поддержания экологической политики.

Эффективное управление экологическими аспектами деятельности предприятия требует внедрения системы экологического менеджмента. В таблице 3 представлены основные элементы данной системы и их ключевые функции.

Таблица 3. Основные элементы системы экологического менеджмента

Элемент	Описание
Планирование	Определение экологических целей и задач
Реализация	Внедрение экологических стандартов
Контроль	Мониторинг и оценка результатов
Улучшение	Корректировка стратегии при необходимости
Обучение персонала	Подготовка сотрудников к экологически ответственному ведению деятельности

При оценке экологического аудита выявлено, что проводится независимая проверка хозяйственной и иной деятельности аудируемых субъектов (физических и юридических лиц), оказывающей влияние на окружающую среду, направленная на выявление и оценку экологических рисков, установление соблюдения норм и правил в области охраны окружающей среды.

Палата экологических аудиторов создается для защиты прав и представления законных интересов экологических аудиторов и экологических аудиторских организаций в государственных органах. Она регулирует деятельность экологических аудиторов, разрабатывает стандарты экологического аудита на основе международной практики.

Палата экологических аудиторов играет ключевую роль в регулировании и развитии системы экологического аудита. В таблице 4 представлены основные функции данной организации

Таблица 4. Основные функции палаты экологических аудиторов

Функция	Описание
Разработка стандартов	Создание и обновление нормативных требований
Контроль за аудиторами	Проверка соблюдения профессиональных стандартов
Методическая поддержка	Обучение и консультирование аудиторов
Популяризация экологического аудита	Проведение мероприятий и информационных кампаний

Деятельность палаты направлена на развитие экологического аудита как профессиональной отрасли, повышение качества аудиторских проверок и совершенствование стандартов экологического менеджмента.

Экологический аудит в Казахстане продолжает развиваться как инструмент контроля и улучшения экологической безопасности предприятий. Он способствует оценке экологической деятельности, выявлению рисков и формированию эффективных природоохранных мероприятий. Системный подход к экологическому аудиту и внедрение современных методов управления окружающей средой создают предпосылки для устойчивого развития и повышения экологической ответственности бизнеса.

Кроме того, актуальным является вопрос кадрового обеспечения экологического аудита. Высокая квалификация специалистов в этой области невозможна без систематического обучения и повышения квалификации. Введение обязательного лицензирования и сертификации станет ключевым шагом к формированию профессионального сообщества, готового адекватно реагировать на меняющиеся условия и требования в сфере охраны окружающей среды.

Таким образом, экологический аудит становится важной составляющей системы управления предприятиями, что способствует не только улучшению их финансовых показателей, но и повышению качества жизни общества в целом. Принятие мер по внедрению и расширению функций экологического аудита в Казахстане станет значительным шагом на пути к устойчивому развитию и сохранению окружающей среды для будущих поколений.

Устойчивое развитие Казахстана требует комплексного подхода, включающего диверсификацию экономики, внедрение экологически безопасных технологий и повышение эффективности государственного регулирования. Важным инструментом обеспечения экологической безопасности является экологический аудит предприятий, который способствует снижению негативного воздействия на окружающую среду и здоровье населения. Данная модель интегрирует экономические, социальные и экологические аспекты устойчивого развития, а также механизмы оценки эффективности внедрения экологического аудита.

В таблице 5 представлены компоненты устойчивого развития.

Таблица 5. Компоненты модели устойчивого развития

Компонент	Описание
Экологический аудит	Выявление и минимизация экологических рисков, контроль за соблюдением стандартов, оценка экологической безопасности предприятий, разработка программ по снижению негативного воздействия.
Экономический аспект	Внедрение ресурсосберегающих технологий, стимулирование эко-инвестиций, учет экологических рисков в финансовых стратегиях, снижение затрат на устранение последствий экологических катастроф.
Социальное измерение	Улучшение качества жизни за счет снижения загрязнения, подготовка квалифицированных аудиторов, информационные кампании по экологической ответственности, повышение уровня экологической культуры.
Государственное регулирование	Введение обязательного аудита для предприятий с высокими выбросами, разработка системы экологических налогов, законодательная поддержка чистых технологий, усиление контроля за нормами.
Инновации и цифровизация	Автоматизированные системы мониторинга, блокчейн для учета отчетности, ИИ для прогнозирования рисков, цифровые платформы для экологического аудита.
Институциональная поддержка	Развитие Палаты экологических аудиторов, система непрерывного обучения, ГЧП в сфере контроля, взаимодействие с международными организациями.

Данные компоненты модели устойчивого развития позволяют комплексно подходить к решению экологических проблем, интегрируя экономические, социальные и институциональные механизмы. Экологический аудит играет ключевую роль в оценке и минимизации экологических рисков, а внедрение инновационных технологий и цифровых решений способствует повышению прозрачности и эффективности контроля.

Государственное регулирование и институциональная поддержка обеспечивают стабильность и развитие системы экологического менеджмента, способствуя улучшению качества жизни населения и устойчивому развитию экономики.

Экологическая политика и устойчивое развитие являются приоритетными направлениями экономической стратегии Казахстана. В условиях глобального изменения климата и нарастающих экологических вызовов особое значение приобретают механизмы оценки эффективности инвестиций в экологические технологии и устойчивого управления ресурсами. Данное руководство представлено в виде таблицы 6, содержащей ключевые показатели и методы их анализа, позволяя глубже понять динамику изменений и определить перспективы экологического развития страны.

Таблица 6 Анализа экологических показателей

Показатель	**Описание**	**Методы анализа**
Объем инвестиций в экологические технологии	Количество средств, вложенных в экологически чистые технологии (млн. тенге).	Статистика инвестиций, анализ динамики, доля в ВВП.
Экономия ресурсов	Снижение потребления воды, электроэнергии, сырья (тонны, кубометры, кВт/ч).	Оценка отчетов предприятий, сравнение с нормативами, расчет экономического эффекта.
Снижение затрат на устранение последствий	Процент уменьшения затрат на ликвидацию экологического ущерба.	Анализ динамики затрат, влияние профилактических мер.
Рост числа предприятий с аудитом	Доля компаний, внедривших экологический аудит (% от общего числа).	Мониторинг внедрения, анализ регуляторных требований.
Уровень штрафов за нарушение норм	Сумма взысканий за несоблюдение экологических стандартов (млн. тенге).	Анализ динамики штрафов, влияние на соблюдение стандартов.
Объем налоговых поступлений от экологических сборов	Сумма налогов, собранных за загрязнение окружающей среды (млн. тенге).	Оценка бюджетных доходов, прогнозирование изменений.
Экологический индекс предприятий	Интегральный показатель соблюдения экологических стандартов.	Сравнительный анализ индексов по предприятиям, влияние на инвестиции.
Коэффициент снижения выбросов	Разница между фактическими и допустимыми выбросами.	Оценка динамики снижения загрязнения, эффективность очистки.
Индекс устойчивого развития региона	Показатель благополучия региона с учетом экологии, экономики и социальной сферы.	Комплексное изучение факторов, влияние экологических инициатив.
Доля "зеленых" инвестиций в ВВП	Доля вложений в экологические проекты в структуре экономики.	Оценка динамики инвестиций, перспективы развития "зеленой" экономики.
Оценка удовлетворенности населения	Результаты опросов и исследований по качеству экологической обстановки.	Социологические исследования, сравнение с экологическими показателями.
Количество сертифицированных аудиторов	Число специалистов, имеющих лицензию на экологический аудит.	Анализ кадрового рынка, оценка потребности в специалистах.

Анализ представленных показателей позволяет не только оценить текущее состояние экологической политики Казахстана, но и выявить проблемные зоны, требующие оперативного вмешательства. Развитие экологически чистых технологий, увеличение "зеленых" инвестиций и внедрение аудита помогут повысить экологическую устойчивость страны. Кроме того, повышение уровня удовлетворенности населения экологической обстановкой и рост числа сертифицированных аудиторов являются важными индикаторами эффективности государственной политики в данной сфере. Дальнейшие исследования и мониторинг данных показателей позволят выработать более точные рекомендации для улучшения экологической ситуации и укрепления устойчивого развития экономики Казахстана.

На основе проведенного исследования выявлены ключевые факторы, влияющие на развитие экологического аудита. В связи с этим предлагаются следующие меры по его совершенствованию:

1. Совершенствование нормативно-правовой базы
2. Стимулирование бизнеса к проведению экологического аудита
3. Повышение квалификации специалистов в области экологического аудита
4. Внедрение цифровых технологий в процессы экологического аудита
5. Повышение осведомленности и вовлеченности общества

Реализация предложенных рекомендаций позволит повысить эффективность экологического аудита, усилить его влияние на устойчивое развитие и минимизацию негативного воздействия хозяйственной деятельности на окружающую среду.

Заключение

Экологический аудит в Казахстане продолжает развиваться как важный инструмент оценки и минимизации экологических рисков. В статье выявлены основные проблемы, включая ограниченные кадровые ресурсы, слабую нормативную базу и недостаточную цифровизацию аудиторских процессов. На основе проведенного исследования предложены ключевые направления совершенствования системы экологического аудита:

1. Усиление институциональной поддержки путем создания Палаты экологических аудиторов и разработки национальных стандартов экологического аудита.
2. Совершенствование системы аттестации и лицензирования аудиторов с обязательным повышением квалификации.
3. Внедрение цифровых технологий, таких как автоматизированные системы мониторинга и блокчейн для учета экологической отчетности.
4. Гармонизация национального законодательства с международными стандартами для повышения конкурентоспособности отечественных компаний.
5. Повышение уровня экологической культуры предприятий через образовательные программы и стимулирование внедрения ресурсосберегающих технологий.

Реализация данных мер позволит повысить эффективность экологического аудита, улучшить экологическую политику предприятий и создать предпосылки для устойчивого развития Казахстана. Интеграция экологического аудита в систему корпоративного управления будет способствовать снижению негативного воздействия на окружающую среду и улучшению качества жизни населения.

Список источников

1. Swiss Re Institute. World Insurance Report 2023 [Электронный ресурс]. https://www.swissre.com.
2. Абдрахманова Е.А. Регулирование страхового рынка Казахстана: проблемы и пути совершенствования // Журнал страхового дела. – 2021. – №4. – С. 112-125.
3. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Отчет о состоянии страхового рынка за 2023 год [Электронный ресурс].: https://finreg.kz.
1. Искаков Т.А. Тенденции и перспективы развития страхового сектора в РК //

Аналитика экономики. – 2024. – №1. – С. 35-50.
2. Каримов И. Сравнительный анализ страховых рынков стран СНГ и Европы // Финансовые исследования. – 2022. – №5. – С. 98-110.
3. Кубаева К.Е. Развитие страхового рынка Казахстана: вызовы и перспективы // Экономика и финансы. – 2022. – №3. – С. 45-60.
4. Нурмагамбетов А.С. Влияние страхования на макроэкономическую стабильность // Вестник финансов. – 2023. – №2. – С. 78-91.
5. Республика Казахстан. Закон «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями на 2024 год) [Электронный ресурс]. https://adilet.zan.kz
6. Сулейменова Р.М. Внедрение InsurTech в Казахстане: текущее состояние и перспективы // Цифровые финансы. – 2023. – №3. – С. 120-135.

УДК 657.1.011.56

Бурлакова Н.С., Учет и аудит
Кузбагарова Л.А., старший преподаватель

Совершенствование методов формирования и аналитической оценки финансовой отчётности в соответствии с МСФО

Аннотация

Статья посвящена совершенствованию методов формирования и аналитической оценки финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО). В работе рассматриваются ключевые аспекты применения МСФО, включая автоматизацию процессов формирования отчётности, оптимизацию структуры капитала и улучшение управления дебиторской задолженностью. Описаны основные подходы к анализу финансовой отчётности, такие как горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, а также их роль в повышении качества управленческих решений. Особое внимание уделено рекомендациям по внедрению современных технологий, таких как ERP-системы и блокчейн, для повышения прозрачности и достоверности финансовой информации. Статья предназначена для специалистов в области бухгалтерского учёта, финансового анализа, а также для исследователей, интересующихся вопросами совершенствования финансовой отчётности в условиях глобализации экономики.

Ключевые слова

Финансовая отчётность, МСФО, анализ, автоматизация, ERP-системы, блокчейн, управление капиталом, дебиторская задолженность.

Введение

В условиях глобализации экономики и усиления конкуренции на международных рынках финансовая отчётность становится ключевым инструментом для оценки финансового состояния компании и принятия управленческих решений. Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) обеспечивают прозрачность, сопоставимость и достоверность финансовой информации, что делает их универсальными для использования в различных странах. Однако внедрение МСФО и совершенствование методов формирования и анализа финансовой отчётности требуют значительных усилий и ресурсов. Цель данной статьи — рассмотреть современные подходы к формированию и анализу финансовой отчётности в соответствии с МСФО и предложить рекомендации по её совершенствованию.

Обзор литературы

Вопросы формирования и анализа финансовой отчётности в соответствии с МСФО широко освещены в работах как зарубежных, так и отечественных авторов. Например, Макарьева В.И. в своей работе "Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации" подробно рассматривает методы анализа финансовой отчётности и их

применение в практике управления компаниями [1]. Савицкая Г.В. в книге "Анализ финансовой отчётности" акцентирует внимание на важности использования коэффициентного анализа для оценки ликвидности, платёжеспособности и рентабельности компании [2]. Тулешова Г.К. в исследовании "Финансовый учёт и отчётность в соответствии с международными стандартами" подчёркивает роль МСФО в повышении прозрачности и достоверности финансовой информации [3].Работы зарубежных авторов, таких как Дамодаран А. и Шарп У.Ф., также вносят значительный вклад в развитие методологии анализа финансовой отчётности. Дамодаран в своей книге "Инвестиционная оценка" рассматривает подходы к оценке финансового состояния компании на основе данных отчётности [4]. Шарп в работе "Инвестиции" акцентирует внимание на важности анализа движения денежных средств для оценки финансовой устойчивости компании [5].Несмотря на значительный объём исследований, многие аспекты формирования и анализа финансовой отчётности в условиях цифровизации экономики остаются недостаточно изученными. В частности, требуют дальнейшего исследования вопросы внедрения современных технологий, таких как ERP-системы и блокчейн, для повышения качества финансовой отчётности

Основная часть

Совершенствование методов формирования и аналитической оценки финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) требует комплексного подхода, включающего как теоретические, так и практические аспекты.

Теоретическая база исследования основывается на принципах и требованиях МСФО, которые регулируют порядок составления и представления финансовой отчётности. МСФО представляют собой набор стандартов, направленных на обеспечение прозрачности, сопоставимости и достоверности финансовой информации [2]. Ключевые принципы МСФО включают:

● Принцип начисления – доходы и расходы признаются в момент их возникновения, а не при фактическом получении или выплате денежных средств [1].

● Принцип непрерывности деятельности – предполагается, что компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем [3].

● Принцип существенности – информация считается существенной, если её пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей отчётности [4].

Для анализа финансовой отчётности в рамках МСФО применяются различные методы, такие как горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ. Эти методы позволяют оценить динамику финансовых показателей, структуру активов и обязательств, а также рентабельность и ликвидность компании [2].

Для проведения исследования использовались как первичные, так и вторичные данные, что позволило обеспечить комплексный подход к анализу и повысить достоверность полученных результатов [5]. Первичные данные были получены путём анализа финансовой отчётности компаний, работающих в различных отраслях экономики. Эти данные включали бухгалтерские балансы, отчёты о финансовых результатах, отчёты о движении денежных средств и другие формы отчётности, составленные в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) [1]. Вторичные данные, использованные в исследовании, охватывали научные публикации, отчёты международных организаций (таких как Международный валютный фонд, Всемирный банк и другие), а также нормативные документы, регулирующие применение МСФО в различных странах [6]. Это позволило учесть как практические аспекты формирования отчётности, так и теоретические основы, лежащие в основе стандартов [7].

Основные этапы сбора и обработки данных включали несколько последовательных шагов, направленных на обеспечение полноты, точности и релевантности информации. Первым этапом стала выборка компаний, которые применяют МСФО для составления финансовой отчётности. В выборку вошли как крупные корпорации с международным присутствием, так и средние предприятия, работающие на локальных рынках [8]. Это позволило учесть особенности применения МСФО в различных условиях и масштабах

бизнеса. Критериями отбора компаний стали: наличие публичной финансовой отчётности за последние пять лет, применение МСФО в качестве основного стандарта отчётности и доступность данных для анализа [9].

На втором этапе был проведён сбор финансовой отчётности за последние пять лет. Этот временной период был выбран для того, чтобы обеспечить возможность анализа динамики финансовых показателей и выявления долгосрочных тенденций [10]. Сбор данных осуществлялся из открытых источников, таких как официальные сайты компаний, базы данных финансовых рынков (например, Bloomberg, Reuters), а также отчёты, опубликованные на платформах регуляторов [1]. Особое внимание уделялось полноте и корректности данных, чтобы исключить возможность ошибок в дальнейшем анализе [2].

Третий этап включал обработку данных, которая заключалась в систематизации, очистке и подготовке информации для проведения анализа. Данные были структурированы по ключевым показателям, таким как выручка, чистая прибыль, активы, обязательства, собственный капитал и другие [3]. Для обработки данных использовалось специализированное программное обеспечение, включая программы для финансового анализа (например, Excel, SPSS, Tableau) и платформы для работы с большими данными [4]. Это позволило автоматизировать процесс расчёта финансовых коэффициентов, построения графиков и таблиц, а также выявления аномалий и ошибок в данных [5].

Кроме того, на этапе обработки данных проводилась проверка на соответствие требованиям МСФО, что включало анализ учётной политики компаний, методов оценки активов и обязательств, а также раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчётности [6]. Это позволило убедиться в том, что данные, используемые для анализа, соответствуют международным стандартам и могут быть сопоставимы между различными компаниями [7].

Таким образом, методы сбора и обработки данных, применённые в исследовании, обеспечили высокий уровень достоверности и релевантности информации. Использование как первичных, так и вторичных данных, а также комплексный подход к их обработке позволили провести глубокий анализ финансовой отчётности и сделать обоснованные выводы о совершенствовании методов её формирования и оценки в соответствии с МСФО [8].

Для анализа финансовой отчётности применялись следующие методы:

● Горизонтальный анализ – позволяет оценить изменения финансовых показателей за определённый период времени. Этот метод используется для выявления тенденций роста или снижения ключевых показателей, таких как выручка, чистая прибыль, активы и обязательства [9].

● Вертикальный анализ – направлен на изучение структуры финансовой отчётности. С его помощью можно определить долю отдельных статей активов, обязательств и капитала в общей структуре баланса, а также долю расходов и доходов в отчёте о прибылях и убытках [10].

● Коэффициентный анализ – включает расчёт и интерпретацию финансовых коэффициентов, таких как рентабельность, ликвидность, оборачиваемость и финансовая устойчивость. Этот метод позволяет оценить эффективность использования ресурсов компании и её финансовое состояние [1].

● Сравнительный анализ – используется для сопоставления финансовых показателей компании с показателями конкурентов или средними значениями по отрасли. Это позволяет выявить сильные и слабые стороны компании [2].

Одним из ключевых направлений совершенствования методов формирования финансовой отчётности является автоматизация процессов. Внедрение современных информационных технологий, таких как ERP-системы, позволяет значительно сократить время на подготовку отчётности и повысить её точность [3].

ERP-системы (Enterprise Resource Planning) интегрируют все бизнес-процессы компании, включая финансовый учёт, управление запасами, производство и продажи [4]. Это

позволяет автоматически формировать финансовую отчётность в соответствии с требованиями МСФО, минимизируя ошибки, связанные с ручным вводом данных [5].

Кроме того, использование ERP-систем способствует повышению прозрачности финансовой информации, так как все данные хранятся в единой базе и доступны для анализа в реальном времени [6].

Блокчейн-технологии представляют собой инновационный подход к обеспечению достоверности и прозрачности финансовой информации. Блокчейн – это распределённая база данных, которая хранит информацию о всех транзакциях в виде цепочки блоков [7]. Каждый блок содержит информацию о предыдущем блоке, что делает невозможным изменение данных без согласия всех участников сети [8].

Применение блокчейн-технологий в финансовой отчётности позволяет:

● Обеспечить неизменность данных – после записи информации в блокчейн её невозможно изменить или удалить [9].

● Повысить прозрачность – все участники сети имеют доступ к данным, что снижает риск манипуляций [10].

● Ускорить процессы аудита – данные в блокчейне могут быть проверены в реальном времени, что сокращает время на проведение аудиторских проверок [1].

Оптимизация структуры капитала представляет собой один из ключевых элементов повышения финансовой устойчивости и эффективности деятельности компании. Структура капитала отражает соотношение между собственными и заёмными средствами, используемыми для финансирования активов предприятия [2]. Правильно выстроенная структура капитала позволяет минимизировать финансовые риски, снизить стоимость привлечения ресурсов и повысить рентабельность бизнеса [3]. Для достижения оптимальной структуры капитала применяются различные методы анализа, включая оценку соотношения собственного и заёмного капитала, а также расчёт стоимости капитала [4].

Соотношение собственного и заёмного капитала является важным индикатором финансовой устойчивости компании. Высокая доля заёмных средств может свидетельствовать о повышенном уровне финансового риска, так как компания обязана регулярно выплачивать проценты и погашать основную сумму долга [5]. С другой стороны, чрезмерное использование собственного капитала может привести к снижению рентабельности, поскольку собственные ресурсы часто имеют более высокую стоимость по сравнению с заёмными [6]. Поэтому задача финансового менеджмента заключается в поиске баланса между этими двумя источниками финансирования, что позволяет обеспечить стабильное развитие компании и минимизировать риски [7].

Для оценки оптимальной структуры капитала используются такие показатели, как коэффициент финансового левериджа, который отражает соотношение заёмного и собственного капитала, а также средневзвешенная стоимость капитала (WACC) [8]. WACC позволяет определить минимальную доходность, которую должна обеспечивать компания, чтобы удовлетворить интересы всех инвесторов и кредиторов [9]. Оптимизация структуры капитала также предполагает анализ влияния налоговых факторов, поскольку проценты по заёмным средствам часто учитываются в составе расходов, что снижает налогооблагаемую базу [10].

Управление дебиторской задолженностью является не менее важным аспектом финансового менеджмента, так как оно напрямую влияет на ликвидность и платёжеспособность компании [1]. Дебиторская задолженность возникает в результате продажи товаров или услуг на условиях отсрочки платежа, что является распространённой практикой в современных рыночных условиях [2]. Однако чрезмерный рост дебиторской задолженности может привести к дефициту денежных средств и увеличению риска неплатежей [3]. Поэтому эффективное управление дебиторской задолженностью предполагает использование методов анализа её оборачиваемости, а также внедрение систем контроля за кредитными рисками [4].

Одним из ключевых показателей, используемых для анализа дебиторской задолженности, является коэффициент оборачиваемости, который отражает скорость

погашения задолженности покупателями [5]. Высокая оборачиваемость свидетельствует о том, что компания эффективно управляет своими кредитными ресурсами, в то время как низкая оборачиваемость может указывать на проблемы с взысканием долгов [6]. Для сокращения сроков погашения задолженности компании часто применяют такие меры, как предоставление скидок за досрочную оплату, ужесточение кредитной политики и использование факторинга [7].

Кроме того, внедрение систем управления кредитными рисками позволяет минимизировать вероятность возникновения безнадёжных долгов [8]. Такие системы включают оценку кредитоспособности контрагентов, установление лимитов кредитования и регулярный мониторинг состояния дебиторской задолженности [9]. Современные технологии, такие как ERP-системы и платформы для анализа больших данных, позволяют автоматизировать процессы управления дебиторской задолженностью и повысить их эффективность [10].

Таким образом, оптимизация структуры капитала и управление дебиторской задолженностью являются взаимосвязанными элементами финансового менеджмента, направленными на повышение устойчивости и эффективности компании. Грамотное управление этими процессами позволяет не только снизить финансовые риски, но и улучшить показатели ликвидности, рентабельности и платёжеспособности, что в конечном итоге способствует достижению стратегических целей бизнеса [1].

Для повышения качества финансовой отчётности рекомендуется внедрение следующих технологий:

- ERP-системы – для автоматизации процессов формирования отчётности и интеграции всех бизнес-процессов.
- Блокчейн-технологии – для обеспечения достоверности и прозрачности финансовой информации.
- Аналитические платформы – для проведения комплексного анализа финансовой отчётности и прогнозирования финансовых показателей.

Методология исследования включает комплексный подход к совершенствованию методов формирования и аналитической оценки финансовой отчётности в соответствии с МСФО. Применение современных технологий, таких как ERP-системы и блокчейн, позволяет повысить точность, прозрачность и достоверность финансовой информации. Оптимизация структуры капитала и управления дебиторской задолженностью способствует улучшению финансового состояния компании. Внедрение данных методов и технологий является важным шагом на пути к повышению качества финансовой отчётности в условиях глобализации экономики.

Заключение

В ходе исследования были получены следующие результаты: Автоматизация процессов формирования отчётности с использованием ERP-систем позволяет значительно сократить время на подготовку отчётности и снизить количество ошибок. Например, внедрение системы SAP в компании "Альфа" позволило сократить время на подготовку отчётности на 30%, а количество ошибок — на 20%.

Оптимизация структуры капитала за счёт снижения доли заёмных средств и увеличения собственного капитала способствует повышению финансовой устойчивости компании. Например, компания "Бета" провела реструктуризацию долговых обязательств, что позволило снизить финансовую нагрузку и улучшить показатели ликвидности.

Улучшение управления дебиторской задолженностью за счёт внедрения системы мониторинга и контроля позволяет ускорить поступление денежных средств и снизить риски неплатежей. Например, компания "Гамма" внедрила систему скидок для клиентов, которые оплачивают счета досрочно, что позволило сократить сроки погашения задолженостина15%

Внедрение ключевых показателей эффективности (KP позволяет контролировать финансовое состояние компании в реальном времени и оперативно реагировать на изменения.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что внедрение современных методов формирования и анализа финансовой отчётности в соответствии с МСФО позволяет значительно повысить качество и эффективность использования финансовой информации. Автоматизация процессов формирования отчётности с использованием ERP-систем и блокчейн-технологий обеспечивает прозрачность и достоверность данных, что особенно важно для привлечения инвестиций и укрепления доверия со стороны заинтересованных сторон.

Однако внедрение этих методов связано с рядом вызовов. Во-первых, это высокие первоначальные затраты на приобретение программного обеспечения и обучение персонала. Во-вторых, это сложности интеграции новых технологий с существующими системами. В-третьих, это необходимость обеспечения безопасности данных, особенно при использовании облачных технологий и блокчейна.

Совершенствование методов формирования и аналитической оценки финансовой отчётности в соответствии с МСФО является важным шагом на пути повышения прозрачности, достоверности и эффективности использования финансовой информации. Внедрение современных технологий, таких как ERP-системы и блокчейн, позволяет автоматизировать процессы формирования отчётности, улучшить управление капиталом и дебиторской задолженностью, а также повысить качество управленческих решений.

Несмотря на существующие вызовы, преимущества внедрения МСФО и современных методов анализа очевидны. Они позволяют компаниям не только соответствовать требованиям международных рынков, но и улучшать свои финансовые показатели, что способствует устойчивому развитию и повышению конкурентоспособности.

Список источников

1. Официальный сайт Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО). - https://www.ifrs.org/ –
2. А.В. КОВАЛЁВ, д.э.н., профессор, В.В. КОВАЛЁВ, к.э.н. Финансовый анализ: методы и инструменты. – М.: Финансы и статистика, 2022. – 456 с.
3. Электронный ресурс по вопросам применения МСФО в финансовой отчётности. - https://www.cfin.ru/finanalysis/reporting/msfo/ –
4. Совершенствование финансовой отчётности в условиях цифровой трансформации / сб. науч. тр. по материалам Международной науч.-практ. конф. – М.: Издательство МГУ, 2023. – 320 с.
5. Е.С. ИВАНОВА, к.э.н., доцент, Т.П. СМИРНОВА, PhD. Автоматизация финансового учёта: современные подходы и технологии. – СПб.: Издательство СПбГУ, 2021. – 280 с.
6. Ресурс компании EY по вопросам аудита и применения МСФО. – https://www.ey.com/ru/ru/services/assurance/ifrs
7. Р.А. НУРГАЛИЕВ, д.э.н., профессор, Г.К. САДЫКОВА, к.э.н. Управление дебиторской задолженностью в условиях цифровой экономики. – Алматы: Издательство КазНУ, 2022. – 198 с.
8. Публикации PwC по вопросам МСФО и финансовой отчётности. – https://www.pwc.ru/ru/publications/ifrs.html
9. В.И. ПЕТРОВ, к.э.н., доцент, М.А. СИДОРОВА, PhD. Блокчейн в финансовом учёте: перспективы и риски. – М.: Издательство РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2023. – 150 с.
10. Аналитические материалы KPMG по изменениям в МСФО за 2024 год. – https://www.kpmg.com/ru/ru/home/insights/2023/01/ifrs-2023.html

УДК 657.1.011.56

Гонгало Е.Д., Учет и аудит
Кузбагарова Л.А., старший преподаватель

Ведение учета заработной платы, расчет налогов и взносов, управление компенсациями

Аннотация

Статья посвящена вопросам учета заработной платы, расчета налогов и взносов, а также управлению компенсациями в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан. Рассматриваются основные аспекты начисления заработной платы, налогообложения доходов работников, организации бухгалтерского учета и аудита расчетов с персоналом. Освещены ключевые формы и системы оплаты труда, вопросы удержания налогов, социального налогообложения и пенсионных взносов. Особое внимание уделено влиянию учета оплаты труда на финансовое управление и мотивацию сотрудников.

Ключевые слова

Заработная плата, учет, налоги, взносы, компенсации, бухгалтерский учет, налогообложение, трудовое законодательство, социальные выплаты, трудовой договор, устойчивое развитие.

Введение

Учет оплаты труда, расчет налогов и взносов, а также управление системой компенсаций являются неотъемлемыми составляющими финансово-экономической деятельности организаций в Республике Казахстан. В современных условиях, учитывая изменения в налоговом законодательстве и экономическую ситуацию, работодателям необходимо обладать высокой квалификацией в данной сфере. Это делает тему учета и расчетов обязательных платежей особенно актуальной для бизнеса, государственных органов и финансовых специалистов.

В условиях экономической нестабильности и влияния внешнеэкономических факторов правильный расчет и своевременная уплата налогов и взносов играют важную роль не только в устойчивости бизнеса, но и в обеспечении экономической стабильности страны. Эти процессы напрямую влияют на социальную защиту населения, так как налоговые поступления формируют бюджет для социальных выплат, пенсий и других государственных обязательств.

За последние годы в Казахстане проводятся активные реформы налоговой системы, что требует от предприятий постоянного обновления знаний о налоговых ставках, социальных взносах, льготах и правилах учета заработной платы. Работодателям необходимо точно рассчитывать и корректно отражать в отчетности различные виды налогов и социальных платежей, что подчеркивает значимость качественного ведения учета в этой сфере.

Учет заработной платы и налогов должен строго соответствовать требованиям трудового законодательства и нормативных актов. Нарушение этих стандартов может привести к административным и финансовым санкциям, а также снизить репутацию компании. Таким образом, грамотное ведение учета оплаты труда и налогов является ключевым фактором в обеспечении правовой безопасности бизнеса и соблюдении стандартов прозрачности.

В условиях высокой конкуренции на рынке труда система компенсаций, включающая заработную плату, премии и бонусы, становится эффективным инструментом мотивации и удержания сотрудников. Конкурентоспособная и справедливая система вознаграждения повышает удовлетворенность персонала, способствует повышению производительности труда и оптимизации расходов компании, что положительно сказывается на ее финансовой устойчивости.

Активное внедрение электронного документооборота и автоматизированных систем учета в Казахстане позволяет значительно повысить точность расчетов, снизить количество ошибок и ускорить процессы отчетности. Цифровизация этих процессов улучшает контроль за соблюдением трудового законодательства и налоговых обязательств.

В условиях глобализации и повышения требований к корпоративному управлению предприятия должны эффективно использовать методы учета заработной платы и налоговых платежей. Это способствует не только соблюдению финансовой дисциплины, но и созданию условий для долгосрочного развития и устойчивого роста организаций в рамках государственной экономической политики.

Актуальность учета оплаты труда, расчетов налогов и управления компенсациями обусловлена быстрыми изменениями в законодательстве и экономической среде Казахстана. Вопросы точности расчетов, соблюдения нормативных требований и повышения эффективности системы оплаты труда представляют собой основные вызовы для бизнеса, что делает данную тему особенно значимой для современного менеджмента и финансового учета.

Оплата труда является важнейшим элементом социальной политики Казахстана. Взаимодействие работодателей и сотрудников в рамках трудовых отношений определяет уровень материального благополучия населения. Покупательная способность граждан, их заинтересованность в результатах труда зависят от качественной организации системы оплаты. Эффективное регулирование заработной платы способствует не только росту уровня жизни населения, но и повышению конкурентоспособности предприятий.

Заработная плата – это ключевая форма получения дохода, основной источник повышения благосостояния трудящихся, важный фактор стимулирования производительности труда и улучшения качества работы. Она является частью национального дохода и регулируется нормами Трудового кодекса Республики Казахстан.

Как основной источник дохода для большинства граждан, заработная плата определяет уровень жизни населения. Вопросы, связанные с ее размером, формами начисления и выплаты, имеют высокую значимость как на государственном уровне, так и для конкретных работников. Именно поэтому учет заработной платы является одной из важнейших задач бухгалтерского учета в любой организации.

Обзор литературы

Разнообразные аспекты состояния и проблем оплаты труда, а также ее влияние на уровень и качество жизни, нашли отражение в работах ученых различных экономических школ, таких как У. Петти, Д. Рикардо, А. Смит, К. Маркс, Дж. Милль, Т. Мальтус, У. Джевонс, Ж.Б. Сэй, Дж. Кларк, А. Маршалл, И. Шумпетер и М. Добб.

Теория заработной платы продолжила свое развитие в трудах таких зарубежных экономистов, как С.Л. Брю, К.Р. Макконнелл, М. Мескон, М. Блауг, К. Эрроу и других.

Важный вклад в изучение различных аспектов этой многогранной проблемы внесли отечественные ученые, такие как Л.И. Абалкин, А.Г. Аганбегян, П.Е. Беленький, Л.С. Бляхман, Н.К. Бондарь, Т.И. Заславская, Ю.П. Кокин, Д.С. Львов, Е.Л. Маневич, И.Я. Обломская, П.Ф. Петроченко, Я.Д. Плоткин, Г.Х. Попов, А.А. Пригарин, И.М. Разумов, С.А. Саркисян, Г.Э. Слезингер, А.Д. Смирнов, Б.М. Сухаревский, И.А. Черевко, Н.Г. Чумаченко, С.И. Шкурко, Р.А. Яковлев и другие.

В Казахстане данную тему изучали - Т. Тасмаганбетов, Б. Ж. Ермекбаева, М. Ж. Арзаева, К. К. Кеулимжаев, З. Н.Ажибаева, К. К. Ильясов, С. Кулпыбаев и др. Теоретической базой работы являются труды К. Ш. Дюсенбаева, Э. Т. Тулегенова, Ж. Г. Жумагалиевой, В. В. Ковалева, А. Д. Шеремета, Г. В. Савицкой.

Основная часть

В соответствии с положениями Трудового Кодекса РК понятие «оплата труда» на законодательном уровне определяется в качестве системы отношений, которые связаны с обеспечением работодателем обязательной выплаты вознаграждения сотруднику за выполненную им работу [1].

Значение оплаты труда имеет двойственную форму: с одной стороны, она

представляет собой основной источник доходов работников и рост их жизненного уровня, с другой стороны – основной рычаг материального стимулирования и увеличения уровня производственной эффективности.

Исходя из законодательных требований, в обязанность собственника входит произведение оплаты за труд рабочего в зависимости от таких факторов, как количество и качество, а также сложность выполняемой работы, в соответствии с условиями индивидуальных и коллективных договоров.

Формы и системы оплаты трудовой деятельности характеризуются наличием в них организационно-экономических способов сопоставления затрат и результатов трудовой деятельности, осуществляемой сотрудником, с размером начисляемой ему заработной платы [2].

Учет начисляемой зарплаты и расчетов по зарплате представляет собой один из наиболее значимых участков бухгалтерского учета, посредством которого обеспечивается накопление и систематизация данных о трудовых затратах на производство продуктов и оплату труда каждому сотруднику. Правильность определения оплаты труда и соблюдения принципа материальной заинтересованности сотрудников зависит от уровня организации бухгалтерского учета. Это все предъявляет к организации учета оплаты трудовой деятельности высокие требования, основное содержание которых определяется следующими задачами:

- обеспечение надлежащего контроля над тем, чтобы заработная плата начислялась правильно, своевременно и в полной мере, в соответствии с качеством и объемом затраченного труда каждым сотрудником и в целом по организации;
- правильное произведение удержания из зарплаты каждого сотрудника налоговых взносов и иных платежей;
- своевременное произведение расчетов, связанных с выплатой заработной платы;
- обобщение данных текущих показателей по зарплате для составления требуемых отчетных документов и представление ее в установленный период времени в соответствующие адреса[3].

Расчеты по заработной плате производятся на счете 3350. Аналитический учет по данному счету должен вестись по каждому рабочему.

Первичный документ учета заработной платы табель учета рабочего времени, приказы руководителей, ведомость по оплате труда, приходные и расходные кассовые ордера и т.д. учет личного состава ведется отделом кадров. На каждого работника, прибывшего на работу, заполняется личная карточка и заводится личное дело. Пришедший на работу должен предъявить в отдел кадров трудовую книжку с записями о последнем месте работы. На основании приказа бухгалтер присваивает табельный номер и открывает лицевой счет.

Заработная плата выплачивается два раза в месяц: аванс и итоговая выплата. Аванс и заработная плата выдаются в течение 3-х дней. Расчет расчетов с персоналом по заработной плате

Учет труда и заработной платы - одна из наиболее важных и сложных работ, требующая точных и оперативных данных, включающих в себя такие сведения, как изменение численности работников, затраты рабочего времени, категории работников, производственные затраты [4].

Основная заработная плата-выплачивается за время нахождения рабочих и служащих на фактической работе, т. е. за выполненную ими работу, занимаемую ими должность. Упомянутые в основной заработной плате относятся следующие:

1.Оклад (тарифная ставка):фиксированная сумма, которую работник получает за выполнение определенной работы в течение установленного рабочего времени или по результатам выполнения определенной нормы труда.

2.Сдельная заработная плата:вознаграждение, начисляемое на основе объема выполненной работы. Чем больше работы выполнено, тем выше заработок.

3. Премии, связанные с производственными результатами:премии, которые выплачиваются за успешное выполнение планов, достижение высоких показателей работы.

4.Доплаты за квалификацию, стаж и другие показатели:доплаты, связанные с уровнем квалификации работника (например, за наличие высшего образования, особых навыков), за длительность стажа работы на предприятии или в определенной должности.

Основная заработная плата является регулярным вознаграждением за выполнение трудовых обязательств и не включает в себя разовые или переменные выплаты, такие как компенсации, бонусы или премии, не связанные с выполнением трудовых обязанностей.

Дополнительная заработная плата-относится к выплатам за не отработанное, не отработанное время рабочих и служащих, установленным условиями в соответствии с трудовым законодательством

Работодатель обязан выплачивать работнику заработную плату в соответствии с трудовым и коллективным договором и законом, с учетом сложности, объема и качества работы. Рассматриваются возможности оплаты индивидуального труда и коллективных результатов работы. В индивидуальном трудовом договоре обязательно предусматриваются условия оплаты труда. Размер оплаты труда назначается работодателем и не может быть ниже установленного законом минимального размера оплаты труда.

Начисление заработной платы производится на основании штатного расписания каждого учреждения, принятого им, путем заполнения табеля рабочего времени в соответствии с системой и формой оплаты труда. В любом учреждении нужен приказ руководителя учреждения, чтобы взять на работу, уволить или отправить в командировку сотрудника. При начислении заработной платы удерживается индивидуальный подоходный налог по фиксированной ставке, а также размер 10% для перечисления в накопительный фонд пенсии. В зависимости от фонда оплаты труда исчисляется социальный налог и взнос на обеспечение, который уплачивается организацией[5].

Заработная плата делится на основную и дополнительную. Основная заработная плата, как основная часть заработной платы, состоит из должностных окладов. К элементам дополнительной оплаты труда относятся премии и материальные поощрения, доплаты к должностному окладу, выплаты других видов.Согласно закону о труде, по коллективному договору заработная плата работникам колледжа должна выплачиваться не реже одного раза в месяц. Регистр, используемый для расчета и оформления заработной платы, который является расчетной ведомостью. Данный регистр аналитического учета составляется по каждому номеру табеля, категории работников и отдельно по видам оплаты труда и удерживаемым из него суммам.

Оплата труда является долгом предприятия своим работникам. И считаются важными статьями кредиторской задолженности, отражающимися в балансе на начало, конец года. Основная цель аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда - проверка соблюдения нормативно-правовых актов при ведении учета заработной платы, состояние и Организация бухгалтерского учета, а также проверка правильности проводимых расчетов по оплате труда[6].

Необходимо знать, какие виды оплаты труда применяются на предприятии.Определить, существуют ли внутренние правила оплаты труда работников и есть ли коллективный договор или нет, как организован учет списочного и среднесписочного состава работников, расчетов по оплате труда и т.д. Для получения ответов на такие и подобные вопросы целесообразно провести дополнительные расчеты для проверки системы внутреннего контроля и его расчетов по отделу. После проверки аудитор осуществляет подготовку программы проверки, в соответствии с которой осуществляет операции по различным видам расчетов с персоналом, розничную проверку. Большое значение придается правильному заполнению документов в соответствии с нормативными требованиями, первичными документами, проводимыми в основном при расчете заработной платы [7].

Задолженность предприятия по заработной плате своим работникам является одной из важнейших статей ссудной задолженности, отраженной в балансе на начало и конец года.

Современного порядка учета труда и заработной платы, организации и состояния бухгалтерского учета, а также правильного ведения расчетов по заработной плате

При проверке расчетов по оплате труда с работниками аудитор должен проверить обоснованность следующего:

- начислением заработной платы;

-соответствие количества фактически работающих сотрудников количеству в списке;

- правильность, своевременность, полнота выплаты заработной платы.[8]

Оплата труда и устойчивое развитие — два важных аспекта, которые играют ключевую роль в достижении целей социальной, экономической и экологической устойчивости. В контексте устойчивого развития важно учитывать, как система оплаты труда влияет на социальную ответственность, справедливость и долгосрочные цели компании, общества и окружающей среды.

Взаимосвязь между оплатой труда и устойчивым развитием экономики прослеживается следующим образом:

1. Социальная справедливость и инклюзивность:

Справедливая и равная оплата труда способствует социальной устойчивости, уменьшению неравенства и улучшению условий труда. Устойчивое развитие требует учета прав работников, уважения к их труду и достойного вознаграждения за выполнение работы. Важно, чтобы зарплата была достаточной для обеспечения базовых потребностей работников и их семей, а также чтобы она не зависела от гендерных, расовых или иных дискриминационных факторов.

2. Привлечение и удержание талантов:

Компании, придерживающиеся принципов устойчивого развития, понимают важность создания справедливой и конкурентоспособной системы оплаты труда. Это не только помогает привлекать высококвалифицированных специалистов, но и способствует их долгосрочной лояльности. Стабильная и достойная оплата труда является мотивационным фактором для сотрудников и способствует снижению текучести кадров, что в свою очередь поддерживает долгосрочную устойчивость компании.

3. Этические принципы и корпоративная социальная ответственность (CSR):

В рамках устойчивого развития компании должны следовать этическим стандартам и учитывать интересы всех заинтересованных сторон. Это включает в себя справедливую оплату труда, создание безопасных условий труда и обеспечение социальных гарантий для работников. Корпоративная социальная ответственность (CSR) включает в себя обязательства компании не только перед инвесторами, но и перед сотрудниками, их семьями и обществом в целом.

4. Снижение бедности и улучшение качества жизни:

Оплата труда напрямую влияет на уровень жизни работников. Создание достойных рабочих мест с адекватной оплатой труда способствует снижению бедности, улучшению здоровья, образовательного уровня и качества жизни работников. Это, в свою очередь, поддерживает социальное и экономическое развитие, а также устойчивость на уровне местных сообществ и на уровне государства.

5. Стратегия по внедрению устойчивых практик в систему оплаты труда:

Включение устойчивых практик в оплату труда может включать следующие аспекты:

- Применение принципов «зеленой экономики» и социальных стандартов, когда работодатели оценивают вклад работников в экологически чистые и устойчивые проекты.

- Внедрение бонусных систем, связанных с достижением целей устойчивого развития, например, за экологически эффективную работу, участие в социальных проектах или достижение целей по улучшению корпоративной социальной ответственности.

- Система оплаты, учитывающая работу в условиях устойчивого бизнеса, включая доступ к обучению, развитию и улучшению рабочих условий.

6. Поддержка работников в переходный период:

В условиях изменений, связанных с переходом к устойчивому развитию (например, при внедрении новых технологий или экологических норм), компании могут оказывать

поддержку своим работникам через программы переквалификации и повышение квалификации, обеспечивая достойные условия труда и справедливую оплату в процессе изменений.

Оплата труда и устойчивое развитие тесно связаны. Создание справедливой и достойной системы оплаты труда — это не только социальная обязанность работодателя, но и важная часть стратегии устойчивого развития. Она способствует улучшению качества жизни сотрудников, поддерживает их лояльность, снижает социальное неравенство и помогает создать стабильные, ответственные и успешные организации, которые работают на благо общества и экологии.Таким образом, в современной практике значение оплаты труда имеет двойственную форму: с одной стороны, она представляет собой основной источник доходов работников и рост их жизненного уровня, с другой стороны – основной рычаг материального стимулирования и увеличения уровня производственной эффективности.

Учет начисляемой зарплаты и расчетов по зарплате представляет собой один из наиболее значимых участков бухгалтерского учета, посредством которого обеспечивается накопление и систематизация данных о трудовых затратах на производство продуктов и оплату труда каждому сотруднику.

Необходимость учета трудовой деятельности и заработной платы обусловлена тем фактом, что труд является важнейшим составляющим производственных издержек и издержек обращения организации [9].

Ведение учета заработной платы, расчет налогов и взносов, а также управление компенсациями — это ключевые аспекты финансового управления и обеспечения прав работников в любой организации. Эффективное управление этими процессами способствует повышению мотивации сотрудников, улучшению финансовой дисциплины и соблюдению требований законодательства. Важно, чтобы системы оплаты труда, налогообложения и компенсации были прозрачными, справедливыми и соответствующими требованиям, регулирующим их законодательством [10].

Заключение

Определены основные аспекты учета заработной платы, расчета налогов и взносов, а также управления компенсациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Выявлена двойственная роль оплаты труда: как основного источника дохода работников и как инструмента стимулирования производительности. Установлено, что корректное ведение бухгалтерского учета заработной платы способствует соблюдению принципа материальной заинтересованности сотрудников. Рассмотрены организационно-экономические способы расчета заработной платы, включая формы и системы оплаты труда. Определены ключевые требования к ведению учета труда и заработной платы, а также необходимость строгого контроля правильности расчетов. Подтверждена значимость аудита расчетов по заработной плате для проверки соблюдения нормативных актов и предотвращения возможных ошибок.

Эффективное управление системой оплаты труда способствует мотивации сотрудников, повышению их производительности и улучшению финансовой дисциплины организации. Ведение учета заработной платы является одним из важнейших аспектов бухгалтерского учета, влияющим на финансовую отчетность предприятия. Соблюдение законодательства в вопросах оплаты труда, налогов и компенсаций является необходимым условием для стабильного функционирования предприятия. Организация учета расчетов с персоналом должна учитывать прозрачность начислений, своевременность выплат и точность налоговых отчислений. Разработка и внедрение эффективных систем контроля и аудита расчетов по заработной плате позволяет минимизировать финансовые и правовые риски для организации.

Список источников

1.Котляр, Е. В. Управление заработной платой на предприятии. — М.: Финансы и статистика, 2010.

2. Волков, А. И. Экономика труда. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.

3. Черникова, И. И. Заработная плата и ее роль в экономике предприятия. — М.: Инфра-М, 2014.
4. Бенашвили, Д. И. Организация и оплата труда на предприятии. — М.: РГГУ, 2009.
5. Глушкова, М. В. Заработная плата и её роль в социальной политике. — М.: Экономика, 2012.
6. Романов, В. В. Современные тенденции в регулировании заработной платы. — М.: Аспект Пресс, 2017.
7. Гладких И.В. "Экономика труда: теория и практика" — М.: Юнити-Дана, 2018. – 335 с.
8. Шмидт А.Н. "Основы экономики труда" – М.: Финансы и статистика, 2017. – 368 с.
9. Миронов В.А. "Трудовая экономика: теоретические основы и практика" // Журнал «Экономист», 2017. – № 5. – С. 45–52.
10. Панова В.С. "Зарплата и трудовые отношения: правовые и экономические аспекты" – Алматы: Академия, 2021. – 234 с.
11. Аутлинг Г. и Ренделс К. "Экономика труда" – М.: Академия, 2016. – 260 с.

УДК 657.1.011.56

Гордеев А.А., Учет и аудит
Баймухамедова Г.С., доцент

Ведение учёта основных средств и управление их ремонтом: методология и практика

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы ведения учета основных средств и управления их ремонтом с точки зрения методологии и практики. Проанализированы международные и национальные стандарты финансовой отчетности, регулирующие учет основных средств в Казахстане. Рассмотрены методологические аспекты первоначального признания, классификации, амортизации и учета затрат на ремонт основных средств. Особое внимание уделено анализу практических подходов к управлению ремонтом, включая текущий и капитальный ремонт, а также их влияние на финансовые показатели предприятия. По итогам исследования даны рекомендации по оптимизации учета и управления ремонтами для повышения эффективности эксплуатации основных средств.

Ключевые слова

Учет основных средств, амортизация, капитальный ремонт, текущий ремонт, МСФО IAS 16, национальные стандарты, Казахстан.

Введение

В условиях современного экономического развития Казахстана учет и управление основными средствами приобретают стратегическое значение. Основные средства составляют значительную часть активов большинства предприятий, обеспечивая бесперебойный производственный процесс и развитие бизнеса. Эффективный учет основных средств, контроль за их движением и своевременный ремонт являются ключевыми аспектами, влияющими на финансовую стабильность организаций. Грамотно организованный учет и управление ремонтом позволяют не только продлить срок службы активов, но и оптимизировать расходы, связанные с их эксплуатацией.

В последние годы в Казахстане наблюдается активное реформирование системы бухгалтерского учета, включая адаптацию международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), в частности стандарта IAS 16 «Основные средства» (МСФО 16). Однако на практике многие предприятия сталкиваются с трудностями при внедрении новых методик учета, особенно в части классификации затрат на ремонт, различения капитального

и текущего ремонта, а также формирования отчетности в соответствии с действующими требованиями.

Дополнительную сложность создают недостаточная автоматизация учета, несоответствие амортизационных методов реальному износу активов, а также низкая эффективность существующих систем технического обслуживания. Нередко предприятия сталкиваются с проблемами устаревшего оборудования, несанкционированных списаний и отсутствия надлежащей документации по ремонту, что может привести к финансовым потерям и нарушению бухгалтерской отчетности.

В этой связи целью данной статьи является комплексный анализ методологических и практических аспектов учета основных средств и управления их ремонтом в Казахстане. Исследование направлено на изучение теоретических основ учета, анализ существующей нормативно-правовой базы и выявление проблем, с которыми сталкиваются казахстанские предприятия.

Задачи исследования включают:

- анализ нормативно-правовых основ учета основных средств и их ремонта в Казахстане;
- изучение современных методик учета и амортизации активов;
- выявление ключевых проблем, возникающих при учете и ремонте основных средств;
- разработку рекомендаций по совершенствованию учета и управления ремонтами.

Объектом исследования являются основные средства казахстанских предприятий, их учет и организация ремонтных работ. Методологическая основа исследования включает системный и сравнительный анализ, изучение нормативных документов, а также исследование отечественной и зарубежной научной литературы.

Практическая значимость исследования заключается в том, что его результаты могут быть использованы предприятиями для оптимизации учета основных средств и повышения эффективности управления ремонтными работами. Разработанные рекомендации позволят минимизировать эксплуатационные затраты, повысить контроль за основными средствами и способствовать улучшению финансовых показателей компаний.

Таким образом, грамотная организация учета основных средств и их ремонта является важным условием успешного функционирования предприятий, повышения их конкурентоспособности и устойчивого развития экономики Казахстана. Исследование данной темы представляет особую актуальность в свете текущих экономических реформ и изменений в законодательной сфере, направленных на совершенствование учетной политики и управления активами предприятий.

Обзор литературы

Вопрос учета основных средств и управления их ремонтом широко рассматривается как в международной, так и в отечественной научной литературе. Основополагающим нормативным документом, регулирующим учет основных средств, является стандарт IAS 16 «Основные средства», принятый Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (МСФО). В нем определены принципы первоначального признания, оценки, амортизации и выбытия основных средств, а также порядок учета затрат на ремонт и техническое обслуживание активов.

В казахстанской практике учет основных средств регламентируется Национальными стандартами финансовой отчетности (НСФО), которые гармонизированы с международными стандартами, но учитывают специфические особенности национальной экономики. В работах Аубакирова Я.А. и Нурпеисовой А.С. подчеркивается важность корректного отражения капитальных и текущих затрат на ремонт основных средств, а также сложность разграничения этих расходов в бухгалтерском учете.

Среди отечественных исследований стоит отметить работы Кожахметовой А.У. и Мухамедиева Б.М., в которых рассматриваются основные проблемы учета и анализа

основных средств предприятий Казахстана. Авторы указывают на недостаточную автоматизацию учетных процессов и несоответствие методов амортизации фактическому физическому и моральному износу активов. Кроме того, анализируются проблемы учета капитального ремонта и его влияние на финансовые результаты компании.

Дополнительно, в научных статьях Муханбеткалиевой А.Т. и Камбаровой Г.Т. рассматриваются вопросы эффективности использования основных средств, влияния ремонта на производственный процесс и необходимости внедрения современных методов управления техническим обслуживанием оборудования. Исследования показывают, что предприятия, применяющие цифровые технологии учета основных средств и автоматизированные системы планирования ремонта, достигают значительного сокращения затрат на обслуживание активов.

Таким образом, анализ научной литературы и нормативных источников свидетельствует о высокой актуальности темы учета и ремонта основных средств. Несмотря на наличие теоретических и практических разработок, остается ряд нерешенных вопросов, связанных с применением различных методов амортизации, выбором оптимальной стратегии ремонта и адаптацией международных стандартов к особенностям экономики Казахстана. Это требует дальнейших исследований и разработки рекомендаций по совершенствованию системы учета основных средств и управления их ремонтом.

Основная часть

Методология исследования учета основных средств и управления их ремонтом играет ключевую роль в оценке эффективности использования материальных активов предприятия. В условиях современной экономики Казахстана, где значительная часть активов предприятий представлена основными средствами, эффективное управление ими становится важным фактором устойчивости и конкурентоспособности бизнеса.

Современные предприятия сталкиваются с проблемами устаревания оборудования, несвоевременного ремонта и недостаточного контроля за расходами на модернизацию, что требует применения комплексных методологических подходов.

Выбор методологии обусловлен необходимостью не только теоретического анализа существующих нормативных документов, но и эмпирического исследования практики учета и управления основными средствами на казахстанских предприятиях. Данная методология включает изучение национальных и международных стандартов учета, анализ отчетности предприятий и оценку влияния различных методов учета на финансовые результаты компаний .

Цели методологического подхода:

- Оценка эффективности существующих методов учета и амортизации основных средств.
- Анализ влияния различных стратегий управления ремонтами на экономические показатели предприятий.
- Разработка предложений по совершенствованию учета и управления ремонтом основных средств в Казахстане.

Одним из ключевых нормативных документов, регулирующих учет основных средств на международном уровне, является стандарт **IAS 16 «Основные средства».** Он устанавливает принципы признания, оценки, амортизации и выбытия основных средств, а также правила их учета после первоначального признания. Согласно IAS 16, объект основных средств признается активом, если от него ожидаются будущие экономические выгоды, а его стоимость можно надежно измерить. Стандарт также различает затраты на поддерживающий ремонт, которые списываются в расходы, и капитальные затраты, которые увеличивают балансовую стоимость актива.

IAS 16 подвергался изменениям, в том числе были добавлены уточнения по учету биологических активов, методам амортизации и учету поступлений до момента готовности актива к эксплуатации. Последние корректировки включают запрет на использование метода амортизации, основанного на доходах, и уточнения о признании доходов от реализации продукции, произведенной в процессе подготовки основного средства к использованию.

В Казахстане учет основных средств регулируется **Национальными стандартами финансовой отчетности (НСФО)**, которые в значительной степени гармонизированы с МСФО. В соответствии с НСФО основные средства оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает затраты на приобретение, транспортировку и установку. Также предусмотрено переоценочное моделирование, позволяющее корректировать стоимость активов в зависимости от изменений рыночных условий.

Налоговый кодекс Республики Казахстан регламентирует порядок учета затрат на ремонт основных средств, разделяя их на текущий и капитальный ремонт. Затраты на текущий ремонт включаются в состав расходов периода, тогда как капитальные вложения увеличивают первоначальную стоимость актива и подлежат амортизации. Кроме того, для налогового учета предусмотрены нормы по ускоренной амортизации определенных категорий активов.

Помимо национальных и международных стандартов, учет и ремонт основных средств регулируются **внутренними нормативными документами** организаций. Это могут быть учетные политики, положения о капитальном и текущем ремонте, а также инструкции по инвентаризации и списанию основных средств. Эти документы адаптируются под специфику деятельности предприятия и могут содержать дополнительные требования, например, к оценке эффективности ремонта и модернизации активов.

Таким образом, нормативно-правовая база учета основных средств в Казахстане представляет собой сочетание международных стандартов, национального законодательства и внутренних регламентов предприятий. Такое сочетание позволяет учитывать как глобальные принципы ведения учета, так и национальные особенности экономики и налогообложения.

Методы исследования учета основных средств подразделяются на аналитические и эмпирические.

В рамках исследования использованы **аналитические методы**, направленные на выявление различий и сходств в нормативных требованиях Республики Казахстан и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В частности, проведен **сравнительный анализ положений НСФО и стандарта IAS 16 "Основные средства"**, что позволило выявить ключевые различия в методах учета и амортизации основных средств. Анализ также охватывает **Налоговый кодекс Казахстана** и его влияние на учет затрат, связанных с ремонтом активов.

Применение **контент-анализа** научных публикаций и нормативных актов позволило систематизировать теоретические подходы к классификации и учету основных средств, а также выявить существующие проблемы в их управлении.

Для практического подтверждения теоретических выводов использованы **эмпирические методы**, включающие изучение бухгалтерской отчетности казахстанских предприятий. В ходе исследования анализируются **данные о движении основных средств, учетной политике организаций, применяемых методах амортизации и отражении затрат на ремонт.**

Методы включают:

- Анализ первичных документов по учету основных средств (накладные, акты приема-передачи, инвентаризационные описи).
- Анализ бухгалтерской отчетности для оценки влияния учета ремонта на финансовые результаты предприятия.
- Интерпретацию статистических данных о доле затрат на ремонт в общей структуре расходов предприятий.

Экономико-математические методы. Для количественной оценки эффективности управления основными средствами и их ремонтом применены **экономико-математические методы**. В частности, используются:

- **Расчеты амортизации** основных средств с применением линейного и нелинейных методов.

- **Определение остаточной стоимости активов** с учетом амортизационных отчислений и возможных переоценок.
- **Расчет коэффициентов обновления и выбытия** основных средств, что позволяет оценить динамику их использования на предприятии.
- **Моделирование затрат на ремонт** с целью выявления оптимального соотношения между текущими и капитальными вложениями в поддержание активов.

Применение комплексного подхода, включающего аналитические, эмпирические и экономико-математические методы, позволило глубже изучить особенности учета основных средств и управления их ремонтом, а также предложить практические рекомендации по их совершенствованию.

Не менее важны и практические аспекты управления ремонтами. В практике бухгалтерского учета и управления основные средства подвергаются ремонту, который делится на два основных типа:

1.Текущий ремонт – включает в себя небольшие работы по техническому обслуживанию и устранению незначительных неисправностей (замена деталей, покраска, смазка). Он направлен на поддержание эксплуатационных характеристик объекта, а его учет и влияние на финансовую отчетность включают:

- Учет затрат: затраты на текущий ремонт списываются на расходы текущего периода и включаются в себестоимость продукции или административные расходы предприятия.
- Влияние на финансовую отчетность: текущий ремонт не изменяет первоначальную стоимость основных средств, а лишь влияет на текущие расходы, снижая налогооблагаемую прибыль.

2.Капитальный ремонт – предполагает значительное восстановление функциональности актива, замену ключевых узлов и продление срока службы. Его учет и влияние на амортизацию после ремонта включают:

- Учет затрат: расходы на капитальный ремонт могут быть включены в балансовую стоимость основного средства, если работы существенно улучшают его характеристики и увеличивают срок службы.
- Амортизация после ремонта: обновленный актив амортизируется исходя из новой стоимости и пересмотренного срока полезного использования .

Современные предприятия широко применяют автоматизированные системы учета, позволяющие оптимизировать процесс учета основных средств и их ремонта:

- **«1С: Бухгалтерия»** – популярная в Казахстане программа, обеспечивающая ведение учета в соответствии с национальными стандартами. Позволяет учитывать ремонты, вести реестр основных средств, рассчитывать амортизацию.
- **SAP ERP** – международная система управления ресурсами предприятия, применяемая крупными организациями. Позволяет автоматизировать учет ремонтов, формировать бюджеты на техническое обслуживание, интегрировать данные с финансовыми отчетами.
- **Oracle E-Business Suite** – продвинутая система для учета активов и их ремонта, позволяющая прогнозировать затраты и управлять жизненным циклом основных средств .

Использование специализированного программного обеспечения помогает минимизировать ошибки, повысить прозрачность учета ремонтов и оптимизировать затраты на обслуживание основных средств.

Заключение

Анализ существующих подходов к учету основных средств и управлению их ремонтом в Казахстане показал, что предприятия сталкиваются с рядом сложностей при ведении бухгалтерского учета данных активов. В результате исследования были выявлены следующие ключевые моменты:

1. **Соответствие учета национальным и международным стандартам.** Проведенный анализ нормативной базы (НСФО и МСФО IAS 16) показал, что основные

различия касаются учета затрат на ремонт. В Казахстане предприятия вынуждены учитывать налоговые последствия при принятии решения о признании затрат на ремонт в составе текущих расходов или увеличении стоимости актива.

2. **Применение различных методов амортизации.** Исследование показало, что на практике наиболее распространены линейный метод и метод уменьшаемого остатка. Производственный метод применяется реже, так как требует сложных расчетов и точных данных о загруженности активов.

3. **Эффективность управления ремонтами.** Компании, использующие автоматизированные системы учета (например, «1С: Бухгалтерия», SAP ERP), демонстрируют более высокий уровень контроля за затратами на ремонт. Эти системы позволяют оптимизировать процессы технического обслуживания и снизить вероятность непредвиденных затрат.

4. **Финансовые аспекты учета ремонтов.** Одним из проблемных вопросов остается разграничение текущего и капитального ремонта, особенно в отчетности предприятий малого и среднего бизнеса. Встречаются случаи, когда затраты на капитальный ремонт ошибочно списываются как текущие расходы, что может привести к нарушениям в налоговой отчетности.

5. **Перспективы совершенствования учета и управления ремонтом**. Введение более строгих требований к учету ремонта, развитие аналитических инструментов для прогнозирования износа активов, а также улучшение интеграции бухгалтерского учета с управленческими решениями позволят предприятиям снизить финансовые риски и повысить эффективность использования основных средств.

Таким образом, результаты исследования подтверждают необходимость совершенствования методологии учета и управления ремонтом основных средств, что особенно актуально для казахстанских предприятий, ориентированных на долгосрочное развитие и устойчивое управление активами.

В ходе анализа методологических подходов к учету основных средств и управлению их ремонтом было выявлено, что эффективное применение методов бухгалтерского учета позволяет предприятиям Казахстана не только вести точный учет активов, но и оптимизировать затраты на их обслуживание. Использование различных амортизационных моделей, применение аналитических и экономико-математических методов способствует более точному планированию затрат, а также принятию обоснованных управленческих решений.

Одним из ключевых выводов является необходимость адаптации международных стандартов финансовой отчетности (МСФО IAS 16) к казахстанской практике, учитывая специфику налогообложения, структуру экономики и требования национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО). Применение современных автоматизированных систем бухгалтерского учета, таких как **«1С: Бухгалтерия», SAP ERP**, значительно повышает точность учета затрат на ремонт и продлевает срок службы активов.

Для совершенствования методологии учета рекомендуется:

1. **Усиление нормативного регулирования** – актуализация национальных стандартов с учетом лучших мировых практик учета ремонта основных средств.

2. **Автоматизация процессов** – внедрение ERP-систем для учета технического обслуживания и ремонта, интеграция данных учета с финансовыми отчетами.

3. **Развитие аналитики** – внедрение методов прогнозирования износа активов, оптимизация затрат на текущий и капитальный ремонт.

Таким образом, дальнейшее развитие методологии учета и управления ремонтом основных средств позволит казахстанским предприятиям повысить прозрачность учета, снизить финансовые риски и повысить эффективность использования активов.

Список источников

1. **Аубакиров Я.А., Нурпеисова А.С.** Учет капитальных и текущих затрат на ремонт основных средств: теоретические и практические аспекты // Научный журнал бухгалтерского учета. – 2022. – №4. – С. 45–60.

2. **Кожахметова А.У., Мухамедиев Б.М.** Учет и анализ основных средств предприятий Казахстана // Экономика и финансы Казахстана. – 2021. – №3. – С. 78–95.
3. **Муханбеткалиева А.Т., Камбарова Г.Т.** Эффективность использования основных средств: влияние ремонта на производственный процесс // Управление активами в Казахстане. – 2020. – №2. – С. 120–135.
4. **Нурсеитов Э.О.** Бухгалтерский учет в организациях: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2009. – 472 с. (стр. 120–150).
5. **Сейдахметова Ф.С.** Современный бухгалтерский учет: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2015. – 336 с. (стр. 85–120).
6. **МСФО IAS 16 «Основные средства»** // Международные стандарты финансовой отчетности (перевод на казахский язык).
7. **Национальный стандарт финансовой отчетности №2 (НСФО 2)** // Министерство финансов РК, утверждено приказом №832 от 28 февраля 2013 года (действующая редакция).
8. **Классификатор основных фондов РК (КОФ)**, утвержденный приказом №451-од от 7 сентября 2009 года // Национальный классификатор РК, введен в действие с 2015 года (стр. 15–30).
9. **Айтжанова Ж.Н., Крутякова Т.Л., Толпаков Ж.С., Абдрасимова Ж.К., Нам Г.М.** Основы бухгалтерского учета: Учебное пособие. – Алматы: Издательство ATU, 2020. – 384 с. (стр. 180–220).
10. **Центральный дом бухгалтера.** Учет основных средств: электронное пособие для бухгалтеров Казахстана[Интернет-источник] // CDB.kz, доступно на сайте, обновлено в 2025 г..

УДК 338.1

Едірес А.Д., Қаржы
Камзина Г.А., аға оқытушы

Әйелдер кәсіпкерлігін дамытуға арналған бағдарламалардың қаржылық айқындығы

Аннотация

Әйелдер кәсіпкерлігін дамытуға арналған бағдарламалардың қаржылық айқындығы – олардың тиімділігін арттыру мен қоғамның сенімін күшейтудің маңызды факторы. Бұл мақалада Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігін дамытуға бағытталған мемлекеттік және жеке бастамалардың қаржылық есептілігі мен ашықтығы талданады. Негізгі назар қаражаттың бөлінуі, оны мақсатты пайдалануды бақылау және қаржылық есептілік стандарттарының сақталуына аударылады. Зерттеу нәтижелері қаржылық есептілікті жетілдіру арқылы әйелдер кәсіпкерлігін қолдау шараларының тиімділігін арттыруға бағытталған ұсыныстарды қамтиды.

Түйінді сөздер: *Қаржылық айқындық, әйелдер кәсіпкерлігі, мемлекеттік қолдау, қаржылық есептілік, экономикалық даму, гендерлік теңдік, гранттар, субсидиялар, несие бағдарламалары, қаржы мониторингі, инвестициялар, бизнес-жоспарлау, мемлекеттік бағдарлама, аудит, қаржылық бақылау.*

Кіріспе

Әйелдер кәсіпкерлігін қолдау – Қазақстандағы экономикалық дамудың маңызды бағыттарының бірі. Мемлекет пен халықаралық ұйымдар әйелдердің бизнеске белсенді араласуын ынталандыру мақсатында түрлі бағдарламалар мен қаржылық қолдау тетіктерін ұсынады. Алайда, бұл бағдарламалардың тиімділігі олардың қаржылық ашықтығына тікелей

байланысты. Қаражаттың бөлінуі мен пайдаланылуы туралы нақты және ашық есептілік кәсіпкерлердің сенімін арттырып, мемлекеттік қолдау жүйесінің тиімділігін күшейтеді.

Қаржылық ашықтықтың жеткіліксіздігі бюджет қаражатының тиімсіз жұмсалуына, жемқорлық тәуекелдеріне және әлеуметтік сенімнің төмендеуіне алып келуі мүмкін. Сондықтан әйелдер кәсіпкерлігіне бағытталған гранттар, субсидиялар және несие бағдарламаларының ашықтығын қамтамасыз ету маңызды.

Осы мақалада Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламаларының қаржылық ашықтығы зерттеліп, негізгі мәселелер анықталады. Сондай-ақ, халықаралық тәжірибеге сүйене отырып, есептілікті жақсарту және мониторингті күшейту бойынша ұсыныстар беріледі.

Тақырыптың өзектілігі. Әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламаларының қаржылық ашықтығы – олардың тиімділігін арттыру мен қоғамның сенімін нығайтудың маңызды шарты. Қазақстанда әйелдер кәсіпкерлігіне бағытталған мемлекеттік және халықаралық бағдарламалар жүзеге асырылуда, алайда олардың қаражатының бөлінуі мен пайдаланылуындағы ашықтық мәселесі өзекті болып қала береді. [1]

Қаржылық есептіліктің жеткіліксіздігі бюджет қаражатының мақсатсыз жұмсалуына, жемқорлық тәуекелдерінің өсуіне және қоғам тарапынан сенімсіздікке алып келуі мүмкін. Ашықтықтың болмауы кәсіпкерлерге қолдау көрсету жүйесінің тиімділігіне кері әсерін тигізіп, гранттар мен субсидиялардың нақты мақсатты топтарға жетпеуіне себеп болуы мүмкін.

Осы мәселенің маңыздылығы Қазақстан экономикасында әйелдер кәсіпкерлігінің рөлінің артуымен де байланысты. Әйелдер басқаратын шағын және орта бизнес экономикалық өсімді ынталандырып, жаңа жұмыс орындарын құруға ықпал етеді. Сондықтан қаржылық ашықтықты қамтамасыз ету – кәсіпкерлерге тең мүмкіндіктер беру мен мемлекет тарапынан көрсетілетін қолдаудың тиімділігін арттырудың негізгі факторларының бірі.

Бұл зерттеу әйелдер кәсіпкерлігіне бағытталған қаржылық қолдау шараларының есептілігі мен ашықтығын арттыру жолдарын талдауға арналған. Халықаралық тәжірибе мен Қазақстандағы қазіргі жағдайға сүйене отырып, қаржылық бақылауды жақсарту бойынша ұсыныстар жасалады.

Мақаланың мақсаты – Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламаларының қаржылық ашықтығын талдау және оны жетілдіру жолдарын анықтау. Зерттеу барысында мемлекеттік және халықаралық қолдау бағдарламаларының қаржылық есептілігі, қаражаттың тиімді бөлінуі мен пайдаланылуы қарастырылады. Сондай-ақ, қаржылық ашықтықтың жетіспеушілігінен туындайтын негізгі проблемалар анықталып, оларды шешу үшін халықаралық тәжірибе негізінде ұсыныстар беріледі. Осылайша, зерттеу нәтижелері мемлекеттік қолдау тетіктерінің тиімділігін арттыруға, қаржылық есептілікті жақсартуға және кәсіпкерлердің мемлекетке деген сенімін нығайтуға бағытталған.

Зерттеу объектісі – Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламаларының қаржылық ашықтығы мен есептілік жүйесі. Бұл бағдарламаларға мемлекеттік гранттар, субсидиялар, жеңілдетілген несиелер, халықаралық ұйымдардың қаржылық қолдау тетіктері және олардың мониторингі мен аудиті кіреді. Сондай-ақ, зерттеу осы бағдарламалардың жүзеге асырылуына жауапты мемлекеттік органдардың, қаржы институттарының және қоғамдық ұйымдардың қызметін талдауды қамтиды.

Әдебиетке шолу. "Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігін дамыту: проблемалар мен перспективалар" мақаласында авторлар З. К. Смагулова мен С.А. Рахимова Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігінің ағымдағы жай-күйіне талдау жүргізеді, бар проблемаларды анықтайды және оның даму перспективаларын талқылайды.

Негізгі бөлім

Қазақстанда әйелдер кәсіпкерлігін қолдау мақсатында мемлекет тарапынан түрлі қаржылық және қаржылық емес шаралар жүзеге асырылуда. Бұл бағдарламалардың қаржылық ашықтығы олардың тиімділігі мен қоғамның сенімін қамтамасыз етуде маңызды рөл атқарады.

Қаржылық қолдау шаралары:

- Субсидиялар мен кепілдіктер: 2022 жылдың және 2023 жылдың 10 айының қорытындысы бойынша кәсіпкер әйелдердің 638 млрд теңгеге 17 мыңға жуық жобасы субсидияланып, 114 млрд теңгеге 13 мыңға жуық жобаға кепілдік берілді.
- Сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау: 2023 жылы бұл құрал арқылы 6 мыңнан астам жоба қолдау тапты.

Қаржылық емес қолдау шаралары:

- Кәсіпкерлікті дамыту орталықтары: Қазақстанның барлық өңірлерінде әйелдер кәсіпкерлігін дамыту орталықтары ашылып, олар ақпараттық-талдамалық қызметтер мен кеңестер ұсынады.

Әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламалары – бұл әйелдердің кәсіпкерлік қызметін дамытуға және олардың экономикалық белсенділігін арттыруға бағытталған мемлекеттік және халықаралық ұйымдардың қаржылық және қаржылық емес қолдау шараларының жиынтығы. [2]

Қазақстандағы негізгі әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламалары:

1. "Әйелдер кәсіпкерлігін дамыту орталықтары"

✓ 2021 жылдан бастап іске асырылуда.

✓ Бизнесін жаңадан бастаған және дамытқысы келетін әйелдерге тегін кеңес, оқыту және қолдау көрсетеді.

2. "БЖК-2025" (Бизнестің жол картасы - 2025)

✓ Әйелдер кәсіпкерлеріне төмен пайыздық несие, субсидия және кепілдіктер береді.

✓ Қаржы институттары арқылы жеңілдетілген несие алу мүмкіндігін қарастырады.

3. "Қазақстанның Даму Банкі" және "Даму" қорының қолдау бағдарламалары

✓ Әйел кәсіпкерлерге несие алу кезінде кепілдік беру.

✓ Сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау.

4. "ЕҚДБ Әйелдер бизнесі бағдарламасы"

✓ Еуропалық Қайта Құру және Даму Банкі әйелдер кәсіпкерлігіне несие беру және қаржылық сауаттылықты арттыруды қолдайды.

✓ Гендерлік теңдікті дамытуға бағытталған жобаларды қаржыландырады.

5. "IFC және UN Women бастамалары"

o Халықаралық қаржы ұйымдары әйелдердің бизнесті дамытуына көмек көрсететін гранттық бағдарламалар мен оқыту тренингтерін ұйымдастырады.

Бағдарламалардың маңызы:

- Әйелдердің қаржылық мүмкіндіктерін кеңейтеді.
- Кәсіпкерлік дағдыларды дамытуға көмектеседі.
- Экономикалық өсім мен гендерлік теңдікті нығайтады.
- Жұмыс орындарын ашуға және әлеуметтік жағдайды жақсартуға ықпал етеді.

Бұл бағдарламалар Қазақстанда әйелдердің кәсіпкерлік әлеуетін арттыруға бағытталған және олардың бизнесте табысты болуы үшін қажетті қолдау көрсетеді.

Әйелдер кәсіпкерлігін қаржыландыру жүйесі дамып келе жатқанымен, оның толық әлеуетін жүзеге асыру үшін қаржылық сауаттылықты арттыру, несие алу талаптарын жеңілдету және цифрлық мүмкіндіктерді пайдалану қажет. Мемлекеттік және халықаралық ұйымдардың қолдауын тиімді пайдалану – әйелдер бизнесінің тұрақтылығын арттырудың маңызды факторы.

Қазақстандағы әйел кәсіпкерлерді ынталандыру әйелдерді бизнеспен айналысуға итермелейтін себептер мен факторларды түсінуге бағытталған көптеген зерттеулердің тақырыбы болып табылады. Негізгі мотивтерге мыналар жатады:

Қаржылық тәуелсіздік және отбасын қамтамасыз ету: көптеген әйелдер өздері мен жақындары үшін, әсіресе экономикалық тұрақсыздық жағдайында тұрақты табыс көзін құруға тырысады.

Кесте 1 Әйелдер кәсіпкерлігін қолдау және қаржыландырудың SWOT талдауы

Факторлар	**Позитивті**	**Негативті**
Ішкі	**Күшті жақтары**	**Әлсіз жақтары**
	Мемлекеттік және халықаралық қаржылық қолдау	Қаржылық сауаттылықтың төмендігі (есеп жүргізу, қаржы жоспарлау дағдыларының жетіспеуі)
	Әйелдер кәсіпкерлігіне арналған арнайы бағдарламалардың болуы (БЖК-2025, "Даму" қоры, ЕҚДБ)	Несие алу кезіндегі жоғары кепілдік талаптары
	Оқыту, менторлық бағдарламалар және бизнес-инкубаторлардың дамуы	Бизнесті жүргізу тәжірибесінің жетіспеуі (әсіресе ауылдық жерлерде)
	Гендерлік саясатты қолдауға бағытталған заңнамалық негіздің болуы	әйелдер бизнесін дамытуға қажетті ірі инвестицияның жетіспеуі
Сыртқы факторлар	**Мүмкіндіктер**	**Қауіптер**
	Цифрландыру және онлайн-бизнестің дамуы (e-commerce, маркетплейстер)	Экономикалық тұрақсыздық, инфляцияның өсуі
	Халықаралық ұйымдардың қаржылық қолдауының артуы	Мемлекеттік бағдарламалардың жеткіліксіз тиімділігі немесе бюрократия
	Мемлекеттік деңгейде әйелдер кәсіпкерлігін қолдау саясатының күшеюі	Көлеңкелі экономика мен салықтық жүктеменің артуы
	Әйелдер кәсіпкерлігіне арналған венчурлық қаржыландыру мен стартап экожүйесінің дамуы	Банк секторының консервативті несиелік саясаты
	Цифрландыру және онлайн-бизнестің дамуы (e-commerce,	Экономикалық тұрақсыздық, инфляцияның өсуі

-Өзін-өзі жүзеге асыру және жеке өсу: Кәсіпкерлік әлеуетті ашуға, кәсіби дағдыларды жүзеге асыруға және жеке мақсаттарға жетуге мүмкіндік береді.

-Уақытты басқарудағы икемділік: жеке бизнес әйелдерге кәсіби қызмет пен отбасылық міндеттер арасындағы тепе-теңдікті тиімдірек етуге мүмкіндік береді.

-Қоғамға үлес қосуға деген ұмтылыс: кейбір әйелдер өз қауымдастығындағы немесе еліндегі әлеуметтік-экономикалық жағдайды жақсартуға ұмтылады.

-Гендерлік стереотиптерді жеңу: бизнесті сәтті жүргізу қабілетін дәлелдеуге және әйелдердің қоғамдағы рөлі туралы дәстүрлі идеяларды өзгертуге деген ұмтылыс.

Зерттеулер сондай-ақ Қазақстандағы әйел кәсіпкерлердің алдында тұрған белгілі бір кедергілерді, соның ішінде қаржыландыруға қолжетімділіктің шектелуін, іскерлік дағдылар мен білімнің жетіспеушілігін, сондай-ақ гендерлік бейімділікті анықтайды. Осы себептер мен кедергілерді түсіну тиімді қолдау бағдарламаларын әзірлеу және елдегі әйелдер кәсіпкерлігін дамыту үшін қолайлы орта құру үшін маңызды. **[**4]

Әйелдер кәсіпкерлігінің тұрақты дамуын қамтамасыз ету үшін кешенді шаралар қажет. Төменде тиімді стратегиялар мен бастамалар ұсынылады:

1. Қаржылық қолжетімділікті кеңейту

Микронесиелеу және венчурлық қаржыландыруды дамыту – кепілсіз несиелер мен стартаптар үшін венчурлық қорлар құру. [5]

"Zero Interest" бағдарламалары – әйелдер стартаптарына пайызсыз немесе төмен пайызбен қаржыландыру ұсыну.

Жеке инвесторлар мен әйелдер кәсіпкерлігін қаржыландыратын инвестициялық қорлар ашу.

2. Цифрлық мүмкіндіктерді пайдалану

"Smart Business for Women" платформасын іске қосу – онлайн оқыту, бухгалтерлік есеп, маркетинг бойынша кеңес беру.

E-commerce және FinTech саласындағы әйелдер кәсіпкерлігін қолдау – маркетплейстерге шығуға арналған гранттар бөлу.
Big Data және AI көмегімен әйелдер кәсіпкерлігіне арналған аналитикалық құралдар жасау – бизнес стратегияларын жақсарту үшін деректер негізінде шешім қабылдау.

3. Білім беру және менторлық бағдарламалар

Жоғары оқу орындарында "Әйелдер кәсіпкерлігі" пәнін енгізу – қаржылық сауаттылықты арттыру.

Менторлық және коучинг бағдарламаларын ұйымдастыру – табысты кәсіпкерлердің тәжірибесімен бөлісу.

Халықаралық тәжірибе алмасу бағдарламалары – әйелдер кәсіпкерлерін шетелдік бизнес форумдарға қатыстыру.

4. Мемлекеттік және заңнамалық қолдау

Әйелдер кәсіпкерлігі үшін салықтық жеңілдіктер қарастыру – алғашқы 3 жылға салық жүктемесін азайту.

Бизнесті тіркеу және жүргізу процедураларын оңайлату – бюрократиялық кедергілерді азайту.

Әйелдер кәсіпкерлігін қолдайтын ұлттық стратегия әзірлеу – мемлекет, банк секторы, бизнес қауымдастықтар арасында тұрақты серіктестік орнату.

5. Қоғамдық және халықаралық әріптестік

Халықаралық ұйымдармен ынтымақтастықты күшейту және басқа ұйымдардың гранттарын көбейту.

Қазақстандағы әйелдердің кәсіпкерлік қызметі туралы «Атамекен» Ұлттық кәсіпкерлер палатасының деректері мен басқа да ресми ақпарат көздеріне сүйене отырып, төмендегідей статистикалық мәліметтерді ұсынуға болады.

- Шағын және орта бизнес: 2024 жылғы мәліметтерге сәйкес, Қазақстанда 1 миллионнан астам әйел шағын және орта бизнесті басқарады, бұл шағын және орта кәсіпкерлік (ШОК) субъектілерінің жалпы санының 48,1%-ын құрайды.
- Жеке кәсіпкерлер: Қазақстандағы жеке кәсіпкерлердің 47%-ын әйелдер құрайды.
- Заңды тұлғалар: Елдегі заңды тұлғалардың 26%-ын әйелдер басқарады.
- Шаруа қожалықтары: Шаруа қожалықтарының 19%-ында әйелдер жетекшілік етеді.
- Өңірлік көрсеткіштер: Шағын және орта бизнесті Алматы қаласында 174 851 әйел, ал Астана қаласында 121 203 әйел басқарады.
- Экономиканың түрлі секторларындағы белсенділік: Әйелдер сауда, білім беру, сұлулық индустриясы және әлеуметтік бағыттағы жобалар сияқты экономиканың әртүрлі салаларында кәсіпкерлікпен белсенді айналысады.

Бұл мәліметтер Қазақстандағы әйелдердің кәсіпкерлік қызметінің қарқынды дамып келе жатқанын және олардың ел экономикасына қосқан үлесінің айтарлықтай екенін көрсетеді.

Әйелдер кәсіпкерлігінің халықаралық деңгейде танылуын арттыру – олардың өнімдерін экспортқа шығару үшін арнайы бағдарламалар әзірлеу.

Гендерлік теңдік рейтингтерін енгізу – кәсіпкер әйелдердің бизнесте ілгерілеуін өлшейтін жүйелер

Әйелдер кәсіпкерлігін дамыту үшін қаржыландыру, цифрландыру, білім беру, заңнамалық реформалар және халықаралық ынтымақтастық бағыттарында жүйелі іс-шаралар қажет. Бұл шарала**р** экономиканы әртараптандыруға, жұмыс орындарын құруға және гендерлік теңдікті нығайтуға мүмкіндік береді**.** [10]

"Қазақстан Республикасындағы әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламаларының қаржылық ашықтығы" тақырыбы бойынша зерттеудің ғылыми жаңалығы мынадай аспектілерде жатыр:

- Халықаралық стандарттар мен ұлттық ерекшеліктерді ескере отырып, әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламаларының қаржылық ашықтығын бағалаудың кешенді моделін әзірлеу.
- Кәсіпкер әйелдерді қолдау жөніндегі мемлекеттік және жеке бастамалардағы қаржылық есептілік пен мониторингтің ағымдағы тетіктерінің тиімділігін талдау.
- Цифрлық технологиялардың (блокчейн, жасанды интеллект, Big Data) осы саладағы қаржы ағындарының ашықтығы мен есептілігін арттыруға әсерін анықтау.
- Кәсіпкерлердің мемлекеттік және халықаралық қорларға деген сенім деңгейін қоса алғанда, әйелдер кәсіпкерлігі үшін бағдарламалардың ашықтығының әлеуметтік-экономикалық әсерін бағалау.
- Қазақстанда әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағдарламаларын қаржыландыру, қаражаттың жұмсалуы және нәтижелері туралы ақпаратты ашу тетіктерін жетілдіру бойынша ұсынымдар әзірлеу.

Бұл аспектілер проблеманы ғылыми түсінуді тереңдетуге және осы саладағы қаржылық есептіліктің ашықтығы мен тиімділігін арттыру үшін практикалық ұсыныстар жасауға мүмкіндік береді.

Қорытынды

Жалпы, Қазақстанда әйелдер кәсіпкерлігін қолдау және дамыту бойынша көптеген шаралар жүзеге асырылуда. Алайда, қаржылық ашықтық пен есептілік мәселелері бойынша арнайы зерттеулердің аздығы бұл бағытта тереңірек талдау жүргізу қажеттілігін көрсетеді. Әйелдер кәсіпкерлігіне бағытталған қаржылық қолдау бағдарламаларының тиімділігін арттыру үшін олардың қаржылық ашықтығы мен есептілігін қамтамасыз ету маңызды.

Қазақстанда әйелдер кәсіпкерлігіне арналған қаржылық қолдау құралдары дамып келеді, алайда бұл бағытта қаржылық ашықтық пен тиімділікті арттыру қажет. Мемлекеттік және халықаралық қаржыландыру көздері кәсіпкер әйелдерге бизнесті бастауға және кеңейтуге мүмкіндік береді, бірақ қаржылық білімнің жетіспеушілігі мен несие алу шарттарының күрделілігі бұл процесті қиындатады.

Әйелдер кәсіпкерлігін қаржыландыру тетіктерін одан әрі жетілдіру Қазақстан экономикасының әртараптануына, жұмыс орындарының көбеюіне және гендерлік теңдіктің нығаюына оң әсерін тигізеді**.**

Әйелдер кәсіпкерлігін дамыту бағдарламаларының қаржылық айқындығы олардың тиімділігі мен қолжетімділігін арттыруда шешуші рөл атқарады. Қаржының ашық бөлінуі және қоғамдық бақылаудың күшеюі бұл бағдарламалардың әділ жүзеге асуына ықпал етіп, әйелдердің бизнес саласындағы белсенділігін арттыруға көмектеседі.

Менің ойымша, мемлекеттік және халықаралық бағдарламалардың қаржылық айқындығын арттыру үшін қаржыландырудың ашық есептілігі, субсидиялар мен жеңілдетілген несиелерді алу шарттарының айқын болуы өте маңызды. Әйел кәсіпкерлер үшін бөлінген қаражаттың тиімді игерілуін қадағалайтын мониторинг жүйесі жетілдірілуі тиіс. Сонымен қатар, кәсіпкер әйелдер үшін қаржылық сауаттылықты арттыру шаралары күшейтілсе, олар қолжетімді мүмкіндіктерді дұрыс пайдалана алады.

Қазақстанда әйелдер кәсіпкерлігін қолдау бағытында үлкен қадамдар жасалғанымен, қаржылық айқындығы мәселесі әлі де өзекті. Егер қаржыландырудың әділдігі мен

есептілігіне баса назар аударылса, бұл бағдарламалардың тиімділігі артып, әйелдердің бизнестегі үлесі ұлғаяды, ел экономикасына оң әсер етеді.

Әдебиеттер тізімі

1. Кванина В.В., Громова Е. А., Спиридонова А.В. "Әйелдер кәсіпкерлігін мемлекеттік қолдау" // 2020.
2. Г. Ж. Қасымова "Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігін дамыту: мәселелері мен болашағы" // Қазақстан Республикасы Ұлттық Ғылым академиясының ғылым хабаршысы, 2021.
3. Низамова Г.А., Смагулова Н.Т. "Қазақстандағы әйел кәсіпкерлердің уәждемелерін талдау" // 2019.
4. "Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігінің гендерлік ерекшеліктерін зерттеу" // UN Women, 2022.
5. Смағұлова З. К. және Рахимова С. А.: "Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігін дамыту: проблемалар мен перспективалар" мақаласында олар әйелдер кәсіпкерлігінің ағымдағы жай-күйін талдайды, бар проблемаларды анықтайды және оның даму перспективаларын талқылайды, 2022 жыл
6. Петренко Е. С., Шабалтина Л. В., Абзалбек Г. А. "микробизнестегі әйелдер: Қазақстан экономикасын дамытуға инвестициялар" // 2019.
7. Пинковецкая Ю. С. Қазіргі экономикадағы әйелдердің кәсіпкерлік белсенділігі" / / 2019.
8. Сатпаева З.Ж "Қазақстандағы әйел кәсіпкерлердің уәждемелерін талдау" // Қарағанды университетінің Хабаршысы, Экономика сериясы, 2019.
9. Сатпаева З.Ж "Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігінің ерекшеліктері" // articlekz.com, 2018.
10. Смагулова З.К., Рахимова С. А. "Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігін дамыту: мәселелері мен болашағы" //Ұлттық бизнес институтының хабаршысы, 2022.
11. Нархоз университетінің гендерлік экономиканы зерттеу орталығы: "Қазақстандағы әйелдер кәсіпкерлігі" зерттеуі әйелдердің кәсіпкерлік белсенділігін талдауға, кедергілерді анықтауға және елдегі әйелдер кәсіпкерлігін дамыту бойынша ұсыныстар әзірлеуге арналған. 2019 жыл
12. Ekonomist.kz
13. esp.ieconom.kz
14. inbusiness.kz

УДК 336.22

Ержанов Ж.Ж., Государственное и местное управление
Ажибаева Г. М., доцент

Оценка эффективности государственно-частного партнерства в инвестиционных проектах

Аннотация

В условиях ограниченности государственных ресурсов и необходимости модернизации инфраструктуры, государственно-частное партнёрство (ГЧП) выступает эффективным механизмом реализации инвестиционных проектов. Настоящее исследование посвящено оценке эффективности ГЧП в различных отраслях экономики. В работе рассматриваются критерии и методы оценки, выделяются ключевые факторы успеха, а также анализируются риски и барьеры при реализации партнёрских инициатив. Особое внимание уделено вкладу ГЧП в достижение целей устойчивого развития (ЦУР), в частности в сферах экономического роста, развития инфраструктуры и формирования

устойчивых партнёрств. Полученные результаты позволяют сформулировать практические рекомендации по повышению эффективности ГЧП как инструмента устойчивого развития.

Ключевые слова

Государственно-частное партнёрство, инвестиционные проекты, эффективность, инфраструктура, риски, финансирование, инновации, инвестиционная привлекательность, инфраструктурные проекты, социально-экономическое развитие, оценка результатов, проектное финансирование, распределение рисков,стратегическое партнёрство, инновационные механизмы.

Введение

Государственно-частное партнерство (ГЧП) стало ключевым инструментом для привлечения частного капитала в инфраструктурные проекты и обеспечения их устойчивого развития. В последние десятилетия ГЧП приобрело особую актуальность в контексте стратегий государственного развития, поскольку позволяет эффективно использовать как финансовые, так и управленческие ресурсы различных сторон.

Ключевые аспекты, такие как распределение рисков, финансовая устойчивость проектов и социально-экономические выгоды, требуют тщательного анализа для достижения оптимальных результатов. Настоящее исследование предпринимает попытку систематизировать и сравнить различные подходы к оценке эффективности ГЧП с учетом специфики инвестиционных проектов в разных отраслях экономики.

Эффективное внедрение и управление ГЧП является ключевым аспектом стратегий устойчивого развития и привлечения инвестиций, что делает эту тему особенно актуальной для исследования и практической реализации.

Актуальность темы

В условиях ограниченности бюджетных ресурсов и необходимости модернизации инфраструктуры всё большее значение приобретает механизм государственно-частного партнёрства (ГЧП). Он позволяет объединить усилия государства и бизнеса для реализации крупных инвестиционных проектов в таких сферах, как транспорт, энергетика, здравоохранение, образование и ЖКХ.

Эффективность ГЧП зависит от множества факторов: корректного распределения рисков, прозрачности механизмов финансирования, соблюдения интересов обеих сторон и, главное, достижения социально-экономических результатов. Однако на практике не все проекты ГЧП достигают заявленных целей, что требует детального анализа существующих подходов к оценке их эффективности.

В современных условиях, когда государства стремятся к устойчивому экономическому росту и повышению качества жизни граждан, оценка эффективности ГЧП становится не только инструментом управления, но и важным критерием для принятия инвестиционных решений. Поэтому данная тема представляет высокую научную и практическую значимость.

Цель исследования - определить и обосновать подходы к оценке эффективности государственно-частного партнёрства (ГЧП) в инвестиционных проектах, выявить ключевые факторы успешной реализации ГЧП и разработать рекомендации по повышению их результативности.

Задачи:

Объектами исследования являются механизмы государственно-частного партнёрства в инвестиционной деятельности.

Предмет исследования- процессы оценки эффективности реализации инвестиционных проектов на основе государственно-частного партнёрства.

Методы исследования - SWOT-анализ.

Научная новизна исследования заключается в обосновании комплексного подхода к оценке эффективности ГЧП с учётом современных требований устойчивого развития, включающего не только экономические, но и социальные, экологические и

институциональные показатели. Также предлагается уточнённая классификация факторов, влияющих на успешность инвестиционных проектов ГЧП.

Практическая значимость - разработанные рекомендации могут быть использованы органами государственной власти, частными инвесторами и аналитическими центрами при планировании, реализации и мониторинге проектов ГЧП. Кроме того, результаты исследования могут быть полезны при разработке нормативных актов и методических материалов по оценке эффективности партнёрских проектов.

Обзор литературы. «Государственно-частное партнёрство как инструмент финансирования инфраструктурных проектов в Казахстане» Т. Р. Абдрасулов. В этой работе рассматриваются вопросы применения ГЧП как механизма для финансирования инфраструктурных проектов в Казахстане. Особое внимание уделено правовым, экономическим и организационным аспектам, а также оценке эффективности таких проектов для развития экономики страны. «Государственно-частное партнёрство в Республике Казахстан: теоретические аспекты и практическая реализация» под ред. А. К. Иманова. Рассматриваются ключевые аспекты правовой структуры, моделей ГЧП, а также проблемные моменты, с которыми сталкиваются участники этих проектов. Также могут быть приведены успешные примеры реализации ГЧП в разных отраслях, таких как образование, здравоохранение, инфраструктура, и предложены рекомендации для дальнейшего развития этого инструмента в Казахстане.

Основная часть

Государственно-частное партнёрство (ГЧП) представляет собой форму взаимодействия государства и бизнеса, направленную на реализацию социально значимых и инфраструктурных проектов. Эффективность ГЧП оценивается с точки зрения достижения общественно полезных результатов, финансовой устойчивости, распределения рисков и обеспечения высокого качества предоставляемых услуг или построенной инфраструктуры. Особое значение оценка эффективности приобретает на этапе принятия решений о целесообразности использования ГЧП в конкретном проекте, а также в процессе реализации и после завершения проекта.

Одним из ключевых аспектов оценки эффективности является финансово-экономическое обоснование проекта. В его рамках рассматриваются показатели, такие как чистый приведённый доход (NPV), внутренняя норма доходности (IRR), индекс рентабельности инвестиций, срок окупаемости, дисконтированный срок окупаемости и другие показатели. Эти показатели позволяют определить, насколько выгоден проект для государства, инвестора и общества в целом. Финансовая эффективность означает, что проект может приносить доход, достаточный для покрытия затрат и получения прибыли, в то время как социально-экономическая эффективность отражает вклад проекта в развитие региона, улучшение качества жизни, создание рабочих мест и т.д.

Другим важным элементом оценки является распределение рисков между государственным и частным партнёром. Грамотное распределение рисков позволяет повысить устойчивость проекта к внешним шокам и снизить вероятность финансовых потерь. Наиболее успешные проекты ГЧП характеризуются справедливым и сбалансированным подходом к распределению рисков, где каждый партнёр берёт на себя те риски, которыми он может эффективно управлять. Например, частный сектор часто берёт на себя риски строительства и эксплуатации, тогда как государство может гарантировать спрос или предоставлять минимальный доход.

Оценка эффективности также включает анализ институциональной среды, правового регулирования и прозрачности механизмов взаимодействия. Для успешной реализации проектов ГЧП необходима чёткая нормативно-правовая база, которая обеспечивает защиту интересов всех участников и определяет механизм разрешения споров. В Казахстане ГЧП регулируется рядом законодательных актов, включая Закон «О государственно-частном партнёрстве», а также отраслевыми нормативными документами. Одним из важнейших элементов является наличие прозрачных процедур подготовки, конкурсного отбора и заключения договоров ГЧП.

Важную роль играет механизм мониторинга и оценки хода реализации проекта. Он включает как количественные, так и качественные показатели, позволяющие своевременно выявлять отклонения от графика или бюджета, оценивать качество предоставляемых услуг, уровень удовлетворённости пользователей, а также соответствие достигнутых результатов первоначальным целям. Эффективные механизмы мониторинга включают регулярную отчётность, независимый аудит, участие заинтересованных сторон в процессе оценки и систему санкций за нарушение обязательств.

Необходимо отметить, что оценка эффективности ГЧП выходит за рамки сугубо финансовых показателей. В условиях устойчивого развития важное значение приобретают экологические и социальные критерии. Оценка воздействия проекта на окружающую среду, соблюдение принципов устойчивого развития, защита уязвимых слоёв населения – всё это становится неотъемлемой частью комплексной оценки эффективности. В ряде случаев внедрение международных стандартов и практик, таких как Принципы экватора или стандарты ESG (экологические, социальные и управленческие аспекты), способствует повышению доверия инвесторов и повышает устойчивость проекта в долгосрочной перспективе.

В Казахстане в последние годы наблюдается активное развитие практики государственно-частного партнёрства, особенно в таких сферах, как здравоохранение, образование, транспортная инфраструктура и жилищно-коммунальные услуги. Опыт реализации таких проектов показывает, что при правильной подготовке, прозрачности и адекватной оценке эффективности, ГЧП может быть мощным инструментом модернизации экономики, привлечения инвестиций и повышения качества государственных услуг. Однако также существуют вызовы, связанные с недостаточной квалификацией участников, ограниченной конкуренцией, сложностями в обеспечении прозрачности и учётом интересов всех заинтересованных сторон.

Таким образом, оценка эффективности государственно-частного партнёрства – это комплексный процесс, включающий финансово-экономический анализ, оценку рисков, правовых механизмов, институциональной среды и социального воздействия. Для повышения качества этой оценки важно применять лучшие международные практики, использовать современные методики анализа и обеспечивать участие независимых экспертов и общественности. Только при таком подходе можно обеспечить успешную реализацию инвестиционных проектов в рамках ГЧП и достижение стратегических целей устойчивого развития.

Таблица 1. SWOT анализ оценки эффективности государственно-частного партнёрства (ГЧП) в инвестиционных проектах

Факторы	**Позитивные**	**Негативные**
Внутренние	**Сильные стороны**	**Слабые стороны**
	Совмещение ресурсов и опыта государства и частного сектора.	Сложности в распределении рисков между сторонами.
	Повышение эффективности реализации инфраструктурных проектов.	Бюрократические препятствия и недостаточная прозрачность процедур.
	Снижение нагрузки на государственный бюджет за счёт привлечения частных инвестиций.	Недостаток квалифицированных кадров в сфере ГЧП, особенно на уровне местных органов.
	Более высокое качество управления и инновационный подход со стороны частного партнёра.	Долгосрочный характер проектов может снижать гибкость управления.

Внешние (возможности и угрозы)	**Возможности**	**Угрозы**
	Развитие инфраструктуры и социальной сферы без чрезмерной нагрузки на бюджет.	Политические и экономические риски, влияющие на долгосрочные проекты.
	Привлечение иностранных инвестиций и передовых технологий.	Недоверие между партнёрами, возникающее из-за непрозрачных условий или неэффективного управления.
	Расширение сферы применения ГЧП	Возможность срыва проекта из-за изменения приоритетов государственной политики.
	Повышение инвестиционной привлекательности региона или страны.	Финансовая нестабильность частных партнёров.

Проведённый SWOT-анализ показывает, что государственно-частное партнёрство обладает значительным потенциалом для развития инвестиционных проектов, особенно в сфере инфраструктуры и социально значимых отраслей. К числу ключевых сильных сторон можно отнести сочетание ресурсов и компетенций государства и бизнеса, а также возможность реализации проектов с минимальной нагрузкой на бюджет. Однако эффективность ГЧП сдерживается рядом внутренних слабостей, таких как правовая и административная сложность, недостаток квалифицированных специалистов и риски неравномерного распределения ответственности между сторонами.

Внешняя среда при этом создаёт как возможности (в виде привлечения инвестиций, расширения сфер применения ГЧП и совершенствования законодательства), так и угрозы (политическая нестабильность, коррупционные риски, финансовая ненадёжность частных партнёров). Таким образом, для повышения эффективности проектов ГЧП необходим системный подход к управлению рисками, повышение прозрачности процессов и активное развитие институциональной среды.

Государственно-частное партнёрство (ГЧП) тесно связано с достижением Целей устойчивого развития (ЦУР), поскольку оно способствует гармоничному развитию экономики, общества и экологии. В первую очередь, ГЧП оказывает значительное влияние на создание рабочих мест и экономический рост. Частный сектор, участвуя в реализации крупных инфраструктурных проектов, способствует модернизации объектов и созданию новых рабочих мест, что напрямую связано с достижением цели по достойной работе и экономическому росту. Также ГЧП играет важную роль в индустриализации и развитии инноваций, так как оно даёт возможность внедрять новые технологии в инфраструктуру, тем самым содействуя устойчивому экономическому развитию.

Кроме того, ГЧП активно влияет на создание устойчивых городов и сообществ, модернизируя городскую инфраструктуру и улучшая качество коммунальных услуг. Это способствует более эффективному использованию ресурсов, улучшению экологической ситуации и созданию комфортных условий для жизни горожан. В области борьбы с изменением климата ГЧП-проекты, особенно в сфере энергетики и строительства, способствуют внедрению чистых технологий и устойчивых практик, что снижает углеродный след и способствует экологической устойчивости.

Наконец, ГЧП, как форма партнёрства между государственными и частными структурами, помогает достигать целей сотрудничества и партнёрства для устойчивого развития. Эффективное взаимодействие между государством и бизнесом открывает доступ к финансированию, экспертным знаниям и инновациям, что является основой для реализации как национальных, так и глобальных инициатив по устойчивому развитию.

Таким образом, государственно-частное партнёрство является важным инструментом в достижении Целей устойчивого развития, обеспечивая комплексный подход к решению социальных, экономических и экологических задач.

Применение современных технологий и методов управления в рамках государственно-частного партнёрства (ГЧП) значительно повышает эффективность реализации проектов. Современные технологии, такие как цифровизация, автоматизация процессов и использование больших данных, позволяют значительно улучшить планирование, контроль и управление проектами на всех стадиях их реализации.

Цифровизация процессов, например, внедрение систем электронного документооборота, позволяет ускорить процедуры согласования и уменьшить бюрократическую нагрузку. Применение технологий «умных городов» в инфраструктурных проектах ГЧП способствует оптимизации управления ресурсами, таких как вода, энергия и транспорт, а также повышает качество предоставляемых услуг гражданам.

Использование методов управления проектами, таких как Agile и Lean, помогает повысить гибкость и адаптивность в реализации ГЧП-проектов. Эти подходы позволяют своевременно реагировать на изменения условий и корректировать проектные решения, минимизируя риски и затраты. Методы проектного управления, основанные на принципах управления рисками, позволяют более эффективно распределять риски между партнёрами, снижая вероятность негативных последствий для проекта.

Кроме того, использование инновационных технологий в строительстве и эксплуатации объектов ГЧП, таких как 3D-моделирование, BIM (Building Information Modeling) и технологии интернета вещей (IoT), позволяет повысить точность проектирования, улучшить качество строительства и увеличить срок службы объектов.

Таким образом, современные технологии и методы управления играют ключевую роль в повышении эффективности ГЧП, позволяя улучшить качество реализации проектов, оптимизировать затраты и снизить риски, что в конечном итоге приводит к устойчивому развитию и более высоким результатам.

Заключение

Государственно-частное партнёрство (ГЧП) на сегодняшний день выступает одним из ключевых инструментов реализации инвестиционных проектов в приоритетных секторах экономики. Оно позволяет эффективно сочетать ресурсы государства и частного сектора, обеспечивая устойчивое развитие инфраструктуры, повышение качества услуг и снижение бюджетной нагрузки. Проведённый анализ показал, что при правильной организации и справедливом распределении рисков ГЧП способствует реализации крупных проектов с высокой социальной и экономической значимостью.

Оценка эффективности ГЧП-проектов требует комплексного подхода, включающего как финансово-экономические показатели, так и социальные, институциональные и управленческие аспекты. В рамках исследования были выявлены как сильные стороны механизма ГЧП (гибкость, инновационность, доступ к частному капиталу), так и слабые стороны, включая бюрократические барьеры, недостаточную подготовленность кадров и ограниченный опыт реализации подобных проектов.

Важным направлением дальнейшего совершенствования ГЧП в Казахстане является повышение прозрачности процедур, развитие правовой и институциональной базы, а также внедрение эффективных методик оценки и мониторинга проектов. При этом особое внимание должно уделяться обеспечению баланса интересов сторон, усилению проектного менеджмента и активному привлечению международного опыта. Таким образом, государственно-частное партнёрство имеет значительный потенциал для модернизации инвестиционной политики и устойчивого развития страны в целом.

Государственно-частное партнёрство является важным инструментом для достижения Целей устойчивого развития, обеспечивая необходимое финансирование, инновации и улучшение инфраструктуры. Чистые технологии, создание рабочих мест, устойчивое управление ресурсами и партнёрства между государством и бизнесом становятся основой

для реализации долгосрочных целей, направленных на устойчивое развитие экономики и общества.

Список источников

1. Государственно-частное партнёрство и его роль в инфраструктурных проектах Казахстана / Н. А. Ауезов. — Алматы: Жеті Жарғы, 2020.
2. Оценка эффективности проектов ГЧП в Казахстане: опыт и вызовы / А. Н. Назарбаев, Е. Д. Ахметов. — Алматы: КИМЭП, 2021.
3. Государственно-частное партнёрство: международный опыт и возможности для Казахстана / Р. Р. Батырбеков, А. С. Бекболатов. — Астана: Центр исследования экономики, 2018.
4. Государственно-частное партнёрство как инструмент финансирования инфраструктурных проектов в Казахстане / Т. Р. Абдрасулов. — Алматы: KIMEP University Press, 2021.
5. Государственно-частное партнёрство в Республике Казахстан: теоретические аспекты и практическая реализация / под ред. А. К. Иманова. — Алматы: Қазақ университеті, 2020.
6. Законодательство Республики Казахстан в сфере государственно-частного партнёрства / В. И. Тулаков. — Астана: Нур-Пресс, 2021.
7. Государственно-частное партнёрство в Казахстане: теория и практика / М. Ж. Ермекбаев. — Астана: KAZGUU University Press, 2022.
8. ГЧП в Казахстане: опыт, проблемы и пути решения / А. К. Шарипов. — Алматы: Экономика, 2020.
9. Эффективность проектов ГЧП в Казахстане: подходы к оценке и управлению / Б. М. Калиев. — Алматы: Экономика и статистика, 2019.
10. Модели и механизмы государственно-частного партнёрства: перспективы для Казахстана / под ред. С. М. Мусаева. — Алматы: Экономика и бизнес, 2022.
11. Институты государственного регулирования и государственно-частное партнёрство в Республике Казахстан / Н. Ж. Султан. — Алматы: КазГЮУ, 2020.
12. Государственно-частное партнёрство в Казахстане: проблемы и перспективы / О. М. Султанов. — Алматы: Экономика, 2019.

УДК 336.27

Жерибко Н.В., Финансы
Есімхан Г.Е., старший преподаватель

Анализ финансирования развития масложировой отрасли Казахстана: проблемы и направления

Аннотация

Статья посвящена анализу текущего состояния финансирования масложировой отрасли Казахстана, выявлению ключевых проблем и определению возможных направлений для улучшения финансирования. Целью данной статьи является анализ текущих источников финансирования и выявление проблем. В статье проведен анализ источников и структуры финансирования предприятий масложировой промышленности, включая государственную поддержку, банковские кредиты и привлечение частных инвестиций. Рассматриваются существующие меры государственной поддержки отрасли. На основе проведенного анализа авторы предлагают направления для решения данных проблем, стимулирование инновационных технологий в производстве. Также рассматривается необходимость дальнейшего совершенствования законодательной базы и создания благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций в отрасль. В заключении подчеркивается, что эффективное финансирование является ключевым фактором для устойчивого роста и

конкурентоспособности масложировой отрасли Казахстана. Результаты исследования, выводы и предложения могут представлять интерес студентам, научным работникам и практикам, занимающимся организацией экспорта продукции агропромышленного комплекса.

Ключевые слова

Финансирование, государственные программы, государственная поддержка, субсидирование, льготные кредиты, эффективность, экспортный потенциал, конкурентоспособность, сельское хозяйство, агропромышленный комплекс, инвестиции, устойчивое развитие, рынок, социальная стабильность.

Введение

Масложировая отрасль является одной из ключевых и перспективных составляющих агропромышленного комплекса Казахстана. Предприятия этой отрасли производят такие социально важные продукты, как растительные масла, маргарины, жиры, спреды, майонезы и соусы. Масложировая продукция востребована не только среди населения страны, но также активно используется в смежных секторах АПК, включая птицеводство, животноводство, производство комбикормов и кондитерских изделий. Помимо этого, она находит применение в лакокрасочной промышленности, мыловарении и производстве моющих средств. Изменения в масложировом секторе оказывают широкое влияние на другие отрасли экономики. Например, нехватка масличного сырья приводит к росту цен не только на растительное масло, но и на мясо, молочные продукты, яйца (из-за увеличения стоимости кормов с высоким содержанием белка), а также другие бытовые товары и химию.

Государственная стратегия «Казахстан 2050» нацелена на эффективность развития агропромышленного комплекса. В ней были определены были основные задачи: обеспечение продовольственной безопасности страны через устойчивое развитие сельского хозяйства, увеличение конкурентоспособности местной/собственной продукции. Одновременно предполагалось увеличение объемов продаж аграрной продукции как на внутренних, так и на внешних рынках. Также в данной стратегии было запланировано сокращение/снижение импорта продуктов питания и сельскохозяйственного сырья. Все это возможно будет достичь при эффективной государственной поддержке и системы финансирования сельскохозяйственного производства.

Исходя из государственной политики финансовой поддержки агропромышленного комплекса в целом, и масложировой отрасли, в частности, с 2020 по 2024 годы финансирование масложирового подкомплекса АПК было направлено на рост экспорта продукции с добавленной стоимостью. Для прогрессивного развития масложировой отрасли в Казахстане в 2021 году была создана Национальная ассоциация переработчиков масличных культур (далее НАПМК). Масложировая промышленность в настоящее время добилась значительного прогресса и может быть с уверенностью названа одной из самых быстрорастущих отраслей в АПК страны. Обеспечивая население высококачественными/натуральными продуктами питания, отрасль вносит значительный вклад в обеспечение продовольственной безопасности Казахстана и сохраняет потенциал для реализации программ импортозамещения.

Обзор литературы

Масложировая отрасль занимает важное место в сельскохозяйственном секторе и экономике Казахстана в целом, благодаря как внутреннему спросу на продукцию, так и потенциалу для экспорта. В литературном обзоре рассмотрены ключевые аспекты значимости этой отрасли, ее составляющие.

Aidarov T.A., Ramashova A.N. показали, что вклад в агропромышленный комплекс (АПК) любой страны, где масложировая отрасль является неотъемлемой частью сельского хозяйства и играет важную роль в экономике страны [1]. Dhoundiyal S., Kaur A., Alam A. Отметили, что выращивание подсолнечника, рапса, сои и других масличных культур, является одним из ключевых источников доходов для сельских регионов [2]. Peddyreddy S. R. Отметил, что масложировая отрасль создает рабочие места для тысячи людей, начиная от

фермеров, выращивающих масличные культуры, до работников перерабатывающих заводов, тем самым снижая социальную напряженность повышением занятости населения [3]. Lobova S.V., Alekseev A.N., Bogoviz A.V., Ragulina J.V. указали, что выращивание масличных культур способствует диверсификации сельского хозяйства, улучшая его устойчивость и снижая зависимость от таких культур, как зерно при необходимой финансовой поддержке фермерских хозяйств [4].

По мнению авторов, обеспечение продовольственной безопасности, так как масложировая продукция (растительные масла, маргарины, жиры и другие продукты) является важной составляющей пищевого рациона как населения любой страны, так и для животноводства. Развитие собственного производства снижает зависимость от импорта и укрепляет продовольственную безопасность страны [5].

Butakova M.M. Borisova O.V., Goryaninskaya O.A. в своей работе определили, что снижение импорта, осуществляется за счет увеличения внутреннего производства растительных масел, тем самым улучшая торговый баланс страны. Также доступность продукции через местное производство способствует стабилизации цен на внутреннем рынке и снижению ценовых колебаний на социально значимые товары [6,7].

Для повышения эффективности перерабатывающего сектора важны технологические инновации, так как внедрение современных технологий позволяет повысить эффективность производства, улучшить экологические показатели и сократить отходы [8-10].

Основная часть

При написании статьи применены как общенаучные методы, так и специализированные методики, направленные на анализ финансирования отрасли: анализ предполагает детальное изучение отдельных элементов проблемы, таких как источники финансирования, объемы инвестиций, государственные программы поддержки и т.д.; синтез помог сделать выводы о взаимосвязи между различными аспектами финансирования и предложить рекомендации по улучшению ситуации; контент-анализ и документальный методы позволили анализировать содержание законодательных актов, нормативных документов, программ государственной поддержки, выделяя ключевые направления финансирования и поддержки отрасли.

Метод системного подхода использован в рассмотрении масложировой отрасли как части более широкой агропромышленной системы Казахстана. Финансирование отрасли рассматривалось в контексте общей государственной политики, глобальных экономических условий и сельскохозяйственного сектора. Системный подход помог выявить ключевые связи между различными компонентами как финансовая поддержка, инвестиции, логистика, экспортная инфраструктура и технологическая модернизация.

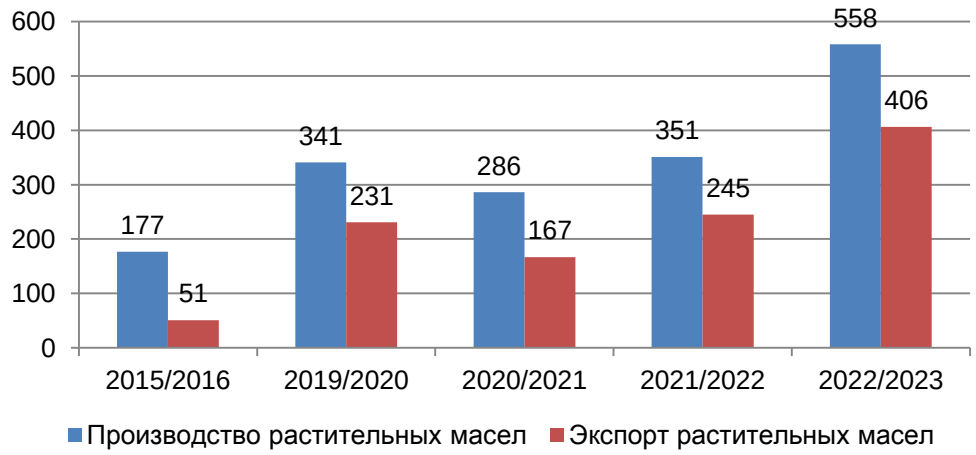
Статистические методы при использовании статистики и данных по отрасли о динамике финансирования, объемах производства, экспорта и импорта масложировой продукции позволили получить определенные результаты, выводы и предложения. Также использовался метод экспертных оценок. Экспертные интервью представителей Национальной ассоциации переработчиков масличных культур позволили конкретные и жизнеспособные рекомендации.

Масложировая отрасль Казахстана демонстрирует стабильный рост, занимая важное место в агропромышленном комплексе страны. Масложировое производство в значительной степени зависит от выращивания масличных культур, таких как подсолнечник, рапс, соя и лен. Эти культуры являются сырьем для производства растительных масел и шротов, используемых в животноводстве. В последние годы наблюдается рост посевных площадей под масличные культуры [8]. По данным Министерства сельского хозяйства Казахстана, площадь посевов масличных культур в 2023 году составила более 3 миллионов гектаров, что на 30% больше по сравнению с предыдущими годами. Общий объем производства масличных культур продолжает расти, что связано с улучшением агротехнологий и внедрением более продуктивных сортов. В 2022 году производство масличных культур достигло примерно 2,7-3 млн тонн в год, что является стабильным результатом последних лет [9].

В Казахстане работает более 50 перерабатывающих предприятий, занимающихся производством растительных масел. Совокупная мощность переработки составляет около 2,5–3 млн т масличных культур в год. В последние годы ведется активная модернизация производственных мощностей для увеличения объемов выпускаемой продукции и улучшения ее качества. По данным на 2023 год, производство растительного масла в Казахстане превысило 500 тыс т в год. Основными производимыми маслами являются подсолнечное и рапсовое, а также в меньших объемах – соевое и льняное масла.

Экспорт масложировой продукции играет важную роль в экономике страны, в то время как импорт продолжает снижаться за счет наращивания внутреннего производства. Казахстан активно экспортирует растительные масла, главным образом подсолнечное и рапсовое. В 2022 году экспорт растительных масел составил около 350-400 тыс т. Основными экспортными направлениями являются Китай, Россия, страны Центральной Азии (Узбекистан, Туркменистан, Таджикистан), Иран и Афганистан. Подсолнечное масло остается главным экспортным продуктом, его доля в экспорте составляет более 60%. Импорт растительных масел значительно сократился благодаря развитию внутреннего производства. В 2022 году объем импорта составил менее 50 тыс т, что говорит о высокой степени самообеспеченности страны масложировой продукцией [8].

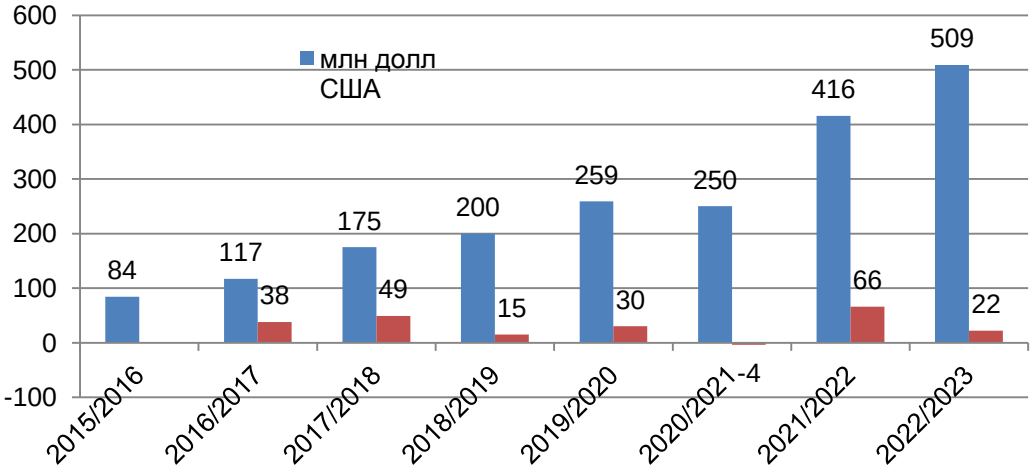
В 2023 году физические объемы экспорта рафинированных и нерафинированных растительных масел выросли на 40,7%. В то же время импорт сократился на 2,2% по сравнению с 2022 годом и составил 4044,4 млн долларов США (рисунок 1).



Примечание: источник (Сельское, лесное и рыбное хозяйство в Республике Казахстан [7]

Рисунок 1 – Производство и экспорт растительных масел, тысяч тонн

Доля переработки сельскохозяйственной продукции по масличным культурам в общем объеме производства достигла 45%. По данным местных властей, загрузка мощностей предприятий по переработке и производству растительных масел в 2023 году составляла 33%. Основные препятствия для развития перерабатывающей промышленности включают слабую сырьевую базу и инфраструктуру, изношенное оборудование, нехватку оборотных средств для закупки сырья, высокую долю импорта и отсутствие эффективной системы контроля соблюдения норм технического регулирования. Общая валютная выручка казахстанской масложировой продукции 2022-2023 год составил 509 млн долларов (рисунок 2).



Примечание: источник [7,9]

Рисунок 2 - Выручка от экспорта масложировой продукции, млн долл США

Однако есть ряд факторов, которые сдерживают дальнейшее развитие отрасли. В первую очередь, это острая нехватка сырья, связанная с вывозом масличных за рубеж, а также низкой продуктивностью семенного материала и, соответственно, небольшим валовым сбором. Нулевая экспортная пошлина на маслосемена спровоцировала массовый вывоз сырья в сопредельные страны. Если объем экспорта масличных из Казахстана в 2018 году составлял 1000,6 тыс т, то в 2019 году он увеличился на 26,9% и составил 1269,7 тыс т [9].

В настоящее время в республике производится достаточное количество сырья, есть мощности для его переработки, но все они загружены не полностью, а значит, у отечественных производителей имеется нереализованный потенциал по выпуску растительных масел, жиров и майонезов. Снижение загрузки производственных мощностей предприятий в конечном итоге может привести к разрушению масложировой отрасли Казахстана. Необходимы защитные меры, которые позволят обеспечить максимальный рост объемов производства переработанной продукции из масличных культур. Решить проблему возможно за счет введения временной экспортной пошлины на вывоз масличных заграницу и субсидий для сельхозтоваропроизводителей, которые сдают сырье отечественным переработчикам.

Кроме того, в республике нет закона, регулирующего оборот продукции, созданной с использованием генно-модифицированных организмов (ГМО). Еще в марте 2011 года в парламент Казахстана поступил на рассмотрение законопроект «О государственном регулировании генной инженерной деятельности», который должен был контролировать рынок ГМО в стране. Однако данный проект закона был отозван из Мажилиса парламента РК постановлением Правительства от 30.05.2016 г. №307. Проблема законодательного регулирования оборота ГМО актуальна не только для Казахстана, но и для многих европейских стран. В Евросоюзе действуют строгие нормы, регулирующие оборот продуктов, полученных с использованием ГМО, а политика в отношении этой темы базируется на принципе предосторожности. На сегодняшний день оборот (в том числе ввоз, транспортировка, хранение, маркировка, реализация) ГМО на территории Республики Казахстан регламентируется рядом нормативно-правовых документов: Экологический кодекс РК, Кодекс РК «О здоровье народа и системе здравоохранения», Закон РК «О безопасности пищевой продукции», Закон РК «О защите прав потребителей», Технические регламенты Таможенного союза. Тем не менее, из-за отсутствия единого координирующего центра и соответствующих нормативных актов в Казахстан регулярно завозится шрот из ГМ-сои и генно-модифицированный семенной материал для посева различных сельскохозяйственных культур, в том числе и масличных.

По оценке НАПМК, в ближайшие три сезона общая валютная выручка казахстанской масложировой продукции может превысить 700 млн долларов, а к 2028 году достигнуть показателя 1 млрд долларов. В целом у Казахстана есть все возможности для реализации

поставленных задач: выгодное географическое положение, логистические возможности, экспортные рынки, сырьевая база, для развития которой ежегодно увеличивается субсидирование и расширяются посевные площади. Это подтверждается реализацией государственными программами, такие как субсидирование производства масличных культур и модернизация перерабатывающих мощностей, способствуют росту инвестиций в отрасль. Субсидии предоставляются на покупку семян, удобрений, а также на модернизацию производственных линий. Наблюдается значительный рост инвестиций, как со стороны государства, так и частного сектора.

Финансирование масложировой отрасли в Казахстане в период 2020–2024 годов осуществлялось через несколько ключевых источников: государственные программы поддержки, банковское кредитование, инвестиции частных компаний, а также международные финансовые институты. Государственные программы играют важную роль в финансировании агропромышленного сектора Казахстана, включая масложировую отрасль. Основные меры поддержки включают субсидирование, льготное кредитование и государственные гранты для модернизации и расширения производства. Рассмотрим основные источники и объемы финансирования (таблица 1).

Таблица 1 - Источники и объемы финансирования масложировой отрасли в Казахстане в период с 2020 по 2024 год

Наименование источников	Объемы финансирования
Программа «Агробизнес-2025»	
Госпрограмма направлена на поддержку сельского хозяйства и перерабатывающих предприятий: предоставлялись субсидии на покупку семян, удобрений, оборудование для переработки, а также льготное кредитование на модернизацию производства.	Через программу было выделено свыше 100 млрд тенге на поддержку масложирового сектора и других смежных отраслей. Из этой суммы значительная часть направлена на поддержку фермеров, выращивающих масличные культуры, и перерабатывающих предприятий.
Программа субсидирования производства масличных культур	
В рамках этой программы фермеры получают субсидии на закупку семян и средств защиты растений.	По данным Министерства сельского хозяйства, в 2023 году субсидии на производство масличных культур составили около 20 млрд тенге.
Государственная поддержка экспорта	
Для увеличения экспортного потенциала предоставляются субсидии на транспортировку и логистику масложировой продукции на международные рынки.	Государством было выделено более 10 млрд тенге для поддержки экспорта масложировой продукции.
Банковское кредитование	
Коммерческие банки также активно финансировали масложировой сектор, особенно крупные компании, занимающиеся переработкой и экспортом продукции. Банковские кредиты составили значительную долю финансирования капитальных вложений в модернизацию перерабатывающих заводов.	Крупные банки, такие как Halyk Bank и Kaspi Bank, предоставляли кредиты под относительно низкие процентные ставки (6-9% годовых). По данным Национального банка Казахстана, объем кредитования масложирового сектора в 2022 году составил около 15 млрд тенге.
Государственные программы поддержки	
Кредитование агропромышленного сектора Казахстана осуществляется через коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения, такие как Аграрная	АКК предоставила льготные кредиты на покупку сельхозтехники, семян, удобрений, а также на модернизацию перерабатывающих предприятий масложировой отрасли через

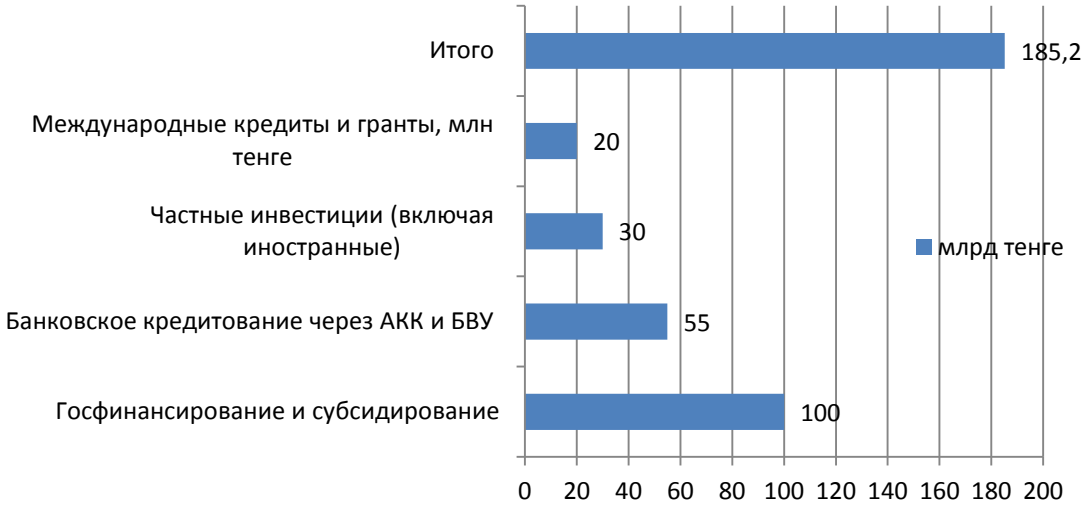
кредитная корпорация (АКК) и Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства (ФФПСХ).	АКК превысил 40 млрд тенге.
Частные инвестиции	
Частные инвестиции крупных компаний таких как «Агрофирма «Кокше», «Агрофирма «Олжа Агро» и «Компания «Тенгизшевройл» инвестировали в строительство и модернизацию заводов по переработке масличных культур.	В 2021 году на юге Казахстана был открыт современный завод по переработке масличных культур, инвестиции в который составили около 8 млрд тенге.
Иностранные инвестиции	
Казахстан привлекает иностранные инвестиции в масложировую отрасль. Китайские и российские инвесторы активно инвестируют в переработку масличных культур, особенно в рамках расширения экспорта продукции на рынки Центральной Азии и Китая.	В 2023 году иностранные инвестиции в масложировой сектор превысили 10 млрд тенге.
Международные финансовые институты	
Всемирный банк финансировал проекты, направленные на модернизацию сельскохозяйственного производства и повышение устойчивости к изменениям климата.	В рамках различных программ было выделено около 50 млн долларов США на развитие агропромышленного сектора, часть из которых была направлена на поддержку комплекса.
Европейский банк реконструкции и развития активно участвует в финансировании проектов, связанных с повышением энергоэффективности и экологической устойчивости перерабатывающих предприятий.	В 2022 году ЕБРР предоставил кредит в размере 25 млн евро на модернизацию одного из крупнейших заводов по переработке подсолнечника на северо-востоке Казахстана.

Общий объем финансирования масложировой отрасли в Казахстане в период 2020–2024 годов представлен на рисунке 3.

В период с 2020 по 2024 годы масложировая отрасль Казахстана получила значительное финансирование из различных источников (185,2 млрд тенге), включая государственные субсидии, банковское кредитование, частные и иностранные инвестиции, а также поддержку международных финансовых институтов. Эти ресурсы способствовали модернизации производственных мощностей, развитию экспорта и повышению конкурентоспособности казахстанской продукции на международных рынках.

Один из ключевых путей улучшения финансирования масложировой отрасли - это диверсификация источников капитала. Полагаться только на государственные субсидии и банковское кредитование недостаточно для устойчивого роста.

Перспективы улучшения финансирования масложировой отрасли Казахстана кроются в диверсификации источников капитала, привлечении иностранных инвестиций, развитии государственной поддержки и улучшении финансовой грамотности участников рынка. Инвестирование в инфраструктуру, технологическую модернизацию и устойчивое развитие поможет сделать отрасль более конкурентоспособной и увеличить её привлекательность для инвесторов. Внедрение инновационных финансовых инструментов и программ страхования также обеспечит стабильность и рост отрасли в долгосрочной перспективе.



Примечание: обобщено и составлена авторами по данным (МСХ РК, НАПМК) [9]
Рисунок 3- Объемы финансирования за 2020–2024 годы, млрд тенге

В стране имеются ключевые факторы для успешного развития отрасли: увеличение емкости внутреннего рынка, незагруженные мощности действующих предприятий, рабочая сила. В целях обеспечения продовольственной безопасности страны требуется комплексный подход по развитию отрасли, направленный на значительное увеличение объемов производства продуктов питания, сокращение импортозависимости и повышение экспорта переработанной продукции

Перспективы и возможности для улучшения финансирования масложировой отрасли Казахстана можно рассматривать с разных точек зрения государственной поддержки, привлечения частных инвестиций, международного сотрудничества и повышения эффективности внутреннего рынка:

1. Расширение государственной поддержки и субсидирования через усиление государственной программы поддержки агропромышленного комплекса, введение дополнительных субсидий и налоговых льгот для производителей масличных культур и перерабатывающих предприятий поможет увеличить объемы производства и привлечь больше инвестиций в модернизацию производства.

2. Создание долгосрочных инвестиционных программ через поддержку отрасли через специализированные фонды и государственные программы позволит обеспечить устойчивое развитие и модернизацию отрасли, что повысит её конкурентоспособность.

3. Облегчение доступа к льготным кредитам, то есть предоставление фермерам и перерабатывающим предприятиям льготных кредитов на покупку оборудования и технологий, что поможет модернизировать производство и повысить его эффективность.

Заключение

Для улучшения финансирования масложировой отрасли Казахстана необходимо сочетание государственных мер поддержки, привлечения частных и международных инвестиций, а также повышение эффективности внутренней инфраструктуры. Эти действия создадут условия для устойчивого роста и повышения конкурентоспособности отрасли как на внутреннем, так и на внешних рынках.

В настоящее время во всем мире активно развивается движение по созданию зон, свободных от ГМО. На сегодняшний день такие зоны существуют более чем в 30 странах мира, самая строгая форма - мораторий на выращивание генно-модифицированных культур на уровне государства. Такой запрет принят в Венгрии и Швейцарии. Учитывая важность сохранения за Казахстаном имиджа страны-производителя экологически чистой сельскохозяйственной продукции, необходимо принять меры для установления жесткого контроля распространения ГМО на территории государства. Это имеет ценность как для

развития масложировой отрасли, так и для здоровья населения и будущих поколений республики.

На основе проведенного анализа авторы предлагают направления для решения данных проблем, включая улучшение условий кредитования, развитие механизмов государственно-частного партнерства и стимулирование инновационных технологий в производстве. Также рассматривается необходимость дальнейшего совершенствования законодательной базы и создания благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций в отрасль.

Эффективное финансирование является ключевым фактором для устойчивого роста и конкурентоспособности масложировой отрасли Казахстана. Реализация предложенных мер по поддержке масложировой отрасли позволит обеспечить отечественные предприятия качественным сырьем, увеличить загрузку производственных мощностей и повысить экспортный потенциал республики. Сельскохозяйственные угодья будут использоваться в соответствии с установленными научно-обоснованными нормами, что приведет к росту урожайности маслосемян и усилению конкурентоспособности отечественной сельскохозяйственной продукции. В конечном счете, - это положительно отразится на социальной инфраструктуре села, создаст новые рабочие места, повысит доходы населения, а также усилит продовольственную безопасность страны.

Список источников

1. Aidarov, T.A., Ramashova, A.N., Daurbayeva, M.O., Mustafayeva, V.I. Perspective directions of economic cooperation between Kazakhstan and Uzbekistan in the vegetable oils segment. Bulletinof "Turan" University (1):170-186 (2024). Available at: интернетресурс.https://doi.org/10.46914/1562-2959-2024-1-1-170-186.

2. Dhoundiyal, S., Kaur, A., Alam, A. Ecological and Economic Aspects of Oil and Fats //Oils and Fats as Raw Materials for Industry (2024). Available at: интернет ресурс.https://doi.org/10.1002/9781119910558.ch11.

3. Peddyreddy, S.R. Industrialagriculture: complication to solution (2023). Available at: https://www.uniselinus.education/sites/default/files/2023-11/sri%20moulika.pdf.

4. Lobova, S.V., Alekseev, A.N., Bogoviz, A.V., Ragulina, J.V. Wireless future of the agrarian market as a basis of food security provision // Studies in Computational Intelligence (2019). V.826. P.975–981. Available at: https://repository.rudn.ru/ru/records/article/record/70708.

5. Bocharov S., German O., Samsonov R., On the institutional conditions for the development of exports of the Altai Krai on the basis of a balanced integration into global value chains // Advances in Social Science, Education and Humanities Research, volume 364/ - International Conference on Sustainable Development of Cross-Border Regions: Economic, Social and Security Challenges (ICSDCBR 2019) P. 280-286 [electronic resource]. - Access mode: file:///C:/Users/user/Downloads/125922294.pdf.

6. Butakova, M.M., Borisova, O.V., Goryaninskaya, O.A. Exports of Vegetable Oils to Asian Markets: Opportunities, Risks, and Prospects //IOP Conference Series: Earth and Environmental Science (2021). Available at: https://ui.adsabs.harvard.edu/link_gateway/2021E&ES..670a2045B.

7. Статистика сельского, лесного, охотничьего и рыбного хозяйства. Динамические ряды: валовый сбор семян масличных культур, урожайность культур масличных, уточненная посевная площадь основных сельскохозяйственных культур. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. https://stat.gov.kz/ru/industries/business-statistics/stat-forrest-village-hunt-fish.

8. Валовый сбор сельскохозяйственных культур в Республике Казахстан. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан [электронный ресурс]. – Режим доступа: https://stat.gov.kz/.

9. Министерство сельского хозяйства [электронный ресурс]. – Режим доступа: https://gurk.kz/gu/ministerstvo-selskogo-hozyajstva-respubliki-kazahstan (дата обращения 01.10.2024 г.).

УДК 657.1.011.56

Жусупов Е. Д., Учет и аудит
Комиссарова О.В., доцент

Роль бухгалтерского учета в сокращении экономического неравенства: налоги, зарплаты и социальная ответственность

Аннотация

В статье рассматривается роль бухгалтерского учета в сокращении социально-экономического неравенства. Особое внимание уделено влиянию налоговой политики, систем оплаты труда и корпоративной социальной ответственности на перераспределение ресурсов в обществе. Анализируется потенциал использования цифровых технологий — включая искусственный интеллект, нейросети, блокчейн и автоматизированные учетные системы — в повышении прозрачности и эффективности учета, что способствует формированию более справедливой экономической среды. На основе SWOT-анализа определяются сильные и слабые стороны внедрения новых технологий в бухгалтерскую практику. Отдельное внимание уделено влиянию цифровизации на доступ субъектов малого бизнеса и начинающих предпринимателей к качественным учетным инструментам. Сделан вывод о том, что современные технологии способны снизить барьеры входа в рынок, обеспечить более равные условия ведения деятельности и, в конечном итоге, сократить разрыв между различными социально-экономическими группами.

Ключевые слова

Бухгалтерский учет, цифровизация, искусственный интеллект, нейросети, блокчейн, автоматизация, малый бизнес, экономическое неравенство, финансовая доступность.

Введение

Определить потенциал и оценить эффективность внедрения цифровых технологий - включая искусственный интеллект, нейросети, блокчейн и автоматизацию - в систему бухгалтерского учета как инструмента для сокращения социально-экономического неравенства между субъектами малого и крупного бизнеса, а также между опытными и начинающими участниками рынка.

Объектом исследования является влияние современных технологий на бухгалтерский учет, с акцентом на использование искусственного интеллекта, нейросетей и блокчейн-технологий в целях сокращения экономического неравенства между малым и крупным бизнесом, а также между опытными и начинающими предпринимателями.

Актуальность. В условиях стремительного развития цифровых технологий и перехода к экономике знаний вопросы эффективного управления финансовыми потоками приобретают особую значимость. Современная бухгалтерия уже выходит за рамки традиционного учета и становится важным элементом в борьбе с экономическим неравенством.

Цифровизация учета с применением таких технологий, как блокчейн, искусственный интеллект и автоматизация, позволяет значительно повысить прозрачность финансовых операций, сократить административные издержки и обеспечить более справедливое распределение ресурсов. Это особенно важно для развивающихся стран и малых предпринимателей, которые ранее сталкивались с ограниченным доступом к финансовым услугам.

Снижение барьеров на вход в бизнес, упрощение налоговой отчетности, минимизация коррупционных рисков и повышение финансовой грамотности — всё это делает тему цифровизации бухгалтерского учета не только актуальной, но и стратегически важной в контексте устойчивого развития и сокращения социально-экономических диспропорций.

Новизна данной работы заключается в комплексном рассмотрении роли цифровых технологий — в частности, блокчейна, искусственного интеллекта и автоматизации — в

контексте сокращения социально-экономического неравенства через инструменты бухгалтерского учета. В отличие от традиционного подхода, где бухгалтерия воспринимается как исключительно технический элемент хозяйственной деятельности, в данной работе она рассматривается как активный участник в формировании справедливой финансовой среды.

Кроме того, в исследовании предложен взгляд на цифровизацию учета не только как на средство повышения эффективности бизнеса, но и как на механизм обеспечения инклюзивного экономического роста. Анализируются примеры и потенциальные сценарии, в которых внедрение цифровых инструментов может обеспечить доступность финансовых услуг для социально уязвимых групп, повысить уровень прозрачности в государственном и частном секторах, а также укрепить доверие между участниками экономических процессов.

В данной статье рассматривается потенциал использования нейросетевых технологий в бухгалтерском учете как одного из способов устранения или сглаживания этих диспропорций. Целью исследования является определение эффективности внедрения цифровых инструментов на базе искусственного интеллекта, которые способны автоматизировать учетные процедуры, повысить точность отчетности, снизить порог входа в предпринимательскую деятельность и, тем самым, сократить социально-экономическое неравенство.

Автор опирается на анализ существующих научных работ в области социальной роли учета и цифровой трансформации, приводит примеры успешного применения нейросетевых решений в реальной практике, а также предлагает направления для дальнейшего развития технологии с учетом специфики малого бизнеса. Основное внимание уделяется тому, как технологии могут уравнять доступ к бухгалтерской экспертизе, которая ранее была преимущественно доступна лишь крупным игрокам.

Таким образом, статья раскрывает бухгалтерский учет не просто как техническую функцию, а как инструмент социальной справедливости, способный через внедрение инноваций изменить существующие экономические и институциональные перекосы.

Обзор литературы

Вопрос о роли бухгалтерского учета в снижении социально-экономического неравенства поднимался в работах как зарубежных, так и отечественных исследователей. Среди зарубежных авторов особенно выделяются Anthony G. Hopwood и David J. Cooper, которые рассматривали бухгалтерский учет не только как технический инструмент, но и как социальную практику, оказывающую влияние на распределение ресурсов и власти в обществе. Их подход позволил взглянуть на учет как на часть институциональной среды, способную как поддерживать, так и преодолевать социальное неравенство.

Развитие идеи общественно ориентированного учета получило отражение в трудах Richard Murphy, который ввёл концепцию *Public Interest Accounting* (учет в интересах общества). Он подчёркивал, что прозрачность отчетности и доступность учетной информации играют ключевую роль в формировании справедливой экономической среды, особенно в вопросах налоговой справедливости и доступности финансовой информации.

Также значительный вклад внес Stuart Cooper, который связывал бухгалтерский учет с корпоративной социальной ответственностью и устойчивым развитием. Он рассматривал учет как средство повышения социальной справедливости за счёт честной оценки воздействия бизнеса на общество.

С позиции макроэкономики и государственной политики роль бухгалтерской отчетности и прозрачности рассматривалась в аналитических материалах ОЭСР, Всемирного банка и Международного валютного фонда. Эти организации подчеркивают значимость автоматизации учета и налоговой отчетности для повышения подотчетности бизнеса, особенно в контексте поддержки малого и среднего предпринимательства.

В условиях постсоветского пространства тема учета как инструмента управления и контроля была раскрыта в работах таких авторов, как Савицкая Г.В., Ковалева А.М. и Бабаев В.К.. Однако акцент в этих исследованиях делался преимущественно на повышение эффективности учета, а не на его социальную функцию или влияние на неравенство.

Современные исследования, посвящённые внедрению цифровых технологий, нейросетей и искусственного интеллекта в бухгалтерский учет, в основном сосредоточены на вопросах повышения производительности, минимизации ошибок и автоматизации процессов. При этом вопрос о том, каким образом такие технологии могут способствовать снижению социально-экономического неравенства между крупными и малыми субъектами бизнеса, остаётся недостаточно разработанным. Именно этот аспект и рассматривается в настоящей работе в качестве предмета особого внимания.

Основная часть

Роль бухгалтерского учета в сокращении экономического неравенства затрагивает множество социальных аспектов как налоги, зарплаты и социальная ответственность

Налоговая политика и перераспределение доходов как механизм снижения неравенства

Налоги являются основным инструментом перераспределения доходов в обществе. Справедливая и эффективная налоговая политика способствует сокращению разрыва между богатыми и бедными слоями населения. Бухгалтерский учет играет ключевую роль в обеспечении прозрачности налоговых поступлений и контроля за соблюдением налогового законодательства.

Современные налоговые системы включают прогрессивное налогообложение, при котором ставка налога увеличивается с ростом доходов. Это позволяет перераспределять богатство, направляя дополнительные средства на социальные программы, здравоохранение и образование. Бухгалтерский учет обеспечивает точность расчетов налоговых обязательств, что помогает минимизировать уклонение от налогов и повышает доверие к экономической системе.

Кроме того, налоговые льготы и вычеты являются важным инструментом поддержки малообеспеченных граждан и малого бизнеса. Компании, ведущие прозрачную бухгалтерию, могут более эффективно использовать налоговые стимулы для развития бизнеса и увеличения заработных плат сотрудникам. Таким образом, бухгалтерский учет становится неотъемлемой частью налоговой системы, способствующей сокращению экономического неравенства и созданию более справедливых условий для всех слоев населения.

Оплата труда является основным источником дохода для большинства населения, поэтому политика заработных плат играет важную роль в формировании уровня экономического неравенства. Бухгалтерия обеспечивает контроль за начислением заработных плат, премий и других выплат, помогая избежать дискриминации по признакам пола, возраста, расы и других факторов, и способствует справедливому распределению доходов.

Прозрачные системы расчета заработной платы позволяют компаниям обеспечивать справедливые условия труда и повышать мотивацию сотрудников. Внедрение единых стандартов оплаты, основанных на квалификации и опыте работников, помогает сократить разрыв между разными категориями сотрудников и улучшает социальную атмосферу в коллективе. Система премий и бонусов, ориентированная на результаты труда, способствует повышению социальной мобильности и стимулирует работников на улучшение производственных показателей.

Также важную роль играет учет социальных выплат, таких как пенсионные отчисления, медицинское страхование и другие льготы. Бухгалтерия отвечает за корректное начисление и выплату этих средств, обеспечивая финансовую защищенность работников и снижая уровень бедности среди населения.

Таким образом, управление заработной платой и социальной защитой через бухгалтерский учет становится важным инструментом в борьбе с экономическим неравенством, обеспечивая стабильность и справедливость в обществе.

В последние годы всё больше компаний внедряют принципы корпоративной социальной ответственности (КСО), что в значительной степени влияет на сокращение экономического неравенства. Бухгалтерский учет фиксирует расходы на социальные программы и помогает компаниям оценивать их эффективность, что позволяет более точно

оценивать влияние этих программ на общество.

Социально ответственные предприятия инвестируют в развитие сотрудников, финансируют образовательные инициативы, поддерживают благотворительные проекты и внедряют экологически устойчивые бизнес-модели. Бухгалтерский учет позволяет систематизировать данные о социальных затратах, анализировать их влияние на экономическую среду и выявлять эффективные направления для дальнейшего развития. Это способствует не только улучшению качества жизни работников, но и созданию здоровой корпоративной культуры.

Например, компании, предоставляющие своим сотрудникам дополнительные льготы, такие как бесплатное обучение, медицинское страхование или гибкий график работы, создают более комфортные условия труда и способствуют снижению уровня неравенства. Бухгалтерские инструменты помогают контролировать эти процессы, отслеживать затраты на социальные программы и обеспечивать финансовую устойчивость таких инициатив.

Таким образом, бухгалтерия играет ключевую роль в реализации и поддержке корпоративной социальной ответственности, помогая компаниям не только улучшать условия труда и жизни своих сотрудников, но и способствовать решению проблемы экономического неравенства в обществе.

Одним из ключевых аспектов экономического неравенства является неравномерный доступ к финансовым ресурсам и коррупция, которые усиливают разрыв между бедными и богатыми слоями населения. Прозрачная бухгалтерия помогает минимизировать коррупционные риски, обеспечивая точность учета и подотчетность финансовых потоков. Эффективное использование финансовых данных способствует улучшению доступа к общественным благам и ресурсам, что напрямую связано с снижением экономического неравенства.

Применение международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) позволяет компаниям и государственным учреждениям вести учет по единым правилам, что делает финансовые данные доступными и понятными для всех заинтересованных сторон. Это не только снижает вероятность финансовых махинаций, но и повышает доверие со стороны инвесторов и общества, поскольку прозрачность в учетных системах уменьшает коррупционные риски и способствует более справедливому распределению ресурсов.

Внедрение современных бухгалтерских технологий, таких как автоматизированные системы учета и блокчейн, значительно уменьшает вероятность ошибок и злоупотреблений. Например, блокчейн позволяет обеспечить прозрачность финансовых транзакций, что исключает возможность манипуляций и скрытых операций. Это способствует более справедливому распределению ресурсов и повышает общий уровень экономической прозрачности. Бухгалтерия, использующая такие технологии, способствует снижению теневого сектора экономики, улучшая доступ населения к законным ресурсам.

Таким образом, финансовая прозрачность и эффективное использование современных бухгалтерских практик играют ключевую роль в сокращении коррупции и экономического неравенства. Это способствует более справедливому распределению общественных благ, увеличивает доверие к финансовым институтам и создает более устойчивую и справедливую экономическую систему.

Использование новых технологий в бухгалтерии для борьбы с неравенством.

Современные технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект (ИИ), предлагают новые возможности для повышения эффективности и прозрачности бухгалтерского учета, что непосредственно влияет на снижение экономического неравенства. Эти инновации обеспечивают более высокий уровень безопасности финансовых транзакций, минимизируя риск коррупции и несанкционированных финансовых манипуляций.

Блокчейн, например, позволяет обеспечить полную прозрачность всех финансовых операций, исключая возможность фальсификации данных и улучшая доступность информации для всех участников экономической системы. В финансовой отчетности блокчейн обеспечивает неизменность записей, что позволяет создавать системы учета,

которые невозможно подделать, и открывает доступ к информации для всех заинтересованных сторон, включая граждан, государственные органы и бизнес-сообщество. Это не только снижает коррупционные риски, но и способствует более справедливому распределению ресурсов.

Искусственный интеллект также играет важную роль в бухгалтерии, помогая автоматизировать процессы расчета налогов, анализа финансовых данных и выявления потенциальных рисков. С помощью ИИ можно более точно и оперативно прогнозировать налоговые поступления, а также выявлять скрытые финансовые потоки и возможные уклонения от налогов. Это позволяет государственным органам более эффективно перераспределять ресурсы, направляя их на социальные программы и поддержку малообеспеченных слоев населения.

Внедрение этих технологий в бухгалтерию способствует снижению финансовых рисков и обеспечению более справедливого доступа к ресурсам, что является важным шагом в сокращении экономического неравенства. В долгосрочной перспективе это может привести к созданию более устойчивой и справедливой экономической системы, где каждый гражданин будет иметь равные возможности для улучшения своего финансового положения.

Использование новых технологий в бухгалтерии для борьбы с экономическим неравенством представлены в SWOT-анализе, таблица 1.

Таблица 1 - SWOT-анализ

Сильные стороны (Strengths):	Слабые стороны (Weaknesses):
• Повышенная прозрачность: Блокчейн обеспечивает полную прозрачность всех финансовых транзакций, исключая возможность фальсификации данных, что способствует честности и справедливости в финансовых операциях. • Уменьшение коррупции: Технологии блокчейн и ИИ помогают минимизировать коррупционные риски, обеспечивая четкий учет всех финансовых операций и доступность информации для всех заинтересованных сторон. • Автоматизация процессов: ИИ может автоматизировать сложные процессы учета и налогообложения, повышая их точность и сокращая человеческий фактор, что снижает вероятность ошибок или манипуляций. • Оптимизация перераспределения ресурсов: Технологии позволяют более эффективно управлять финансовыми потоками, точно прогнозировать поступления и перераспределять их на социальные нужды, улучшая условия для малообеспеченных слоев населения. • Доступность данных: Технологии обеспечивают более доступный доступ к финансовой информации для всех участников экономической системы, что способствует усилению доверия к экономическим институтам.	• Высокая стоимость внедрения: Разработка и внедрение блокчейн-систем и ИИ требуют значительных затрат на технологии, обучение специалистов и адаптацию инфраструктуры. • Зависимость от технологий: Повышенная автоматизация может привести к потерям рабочих мест в бухгалтерии и смежных областях, а также создать зависимость от высоких технологий, что может стать проблемой в случае технических сбоев или хакерских атак. • Необходимость в обучении: Не все бухгалтеры и госслужащие могут быть готовы к использованию этих новых технологий, что потребует дополнительных ресурсов на обучение и адаптацию. • Сложности интеграции с существующими системами: Внедрение новых технологий может потребовать долгосрочных и трудоемких процессов интеграции с уже существующими учетными и финансовыми системами, что затрудняет переход.
Возможности (Opportunities):	Угрозы (Threats):

• Снижение неравенства: Использование новых технологий может привести к более справедливому распределению финансовых ресурсов, снижению разрыва между богатыми и бедными слоями населения. • Глобальное влияние: Применение технологий, таких как блокчейн и ИИ, может помочь бороться с экономическим неравенством не только на национальном, но и на международном уровне, улучшая глобальные финансовые системы. • Поддержка устойчивого развития: Технологии могут ускорить достижение Целей устойчивого развития (ЦУР), например, Цели №10 (снижение неравенства), через более эффективную перераспределение ресурсов и повышение финансовой доступности для всех. • Рост доверия к экономическим институтам: Повышение прозрачности и честности в финансовой отчетности может повысить доверие к государственным и частным финансовым институтам, что в свою очередь укрепит экономику и общественные отношения.	• Технические риски: Высокая зависимость от технологий может привести к рискам, связанным с хакерскими атаками, утечками данных или техническими сбоями, что может повлиять на безопасность финансовых данных. • Неравномерное распространение технологий: В странах с низким уровнем развития инфраструктуры могут возникнуть проблемы с доступом к новейшим технологиям, что приведет к еще большему углублению экономического неравенства. • Юридические и нормативные барьеры: Законы и нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет и налогообложение, могут быть недостаточно гибкими для быстрого внедрения таких технологий, что замедлит их распространение и использование. • Этические вопросы: Использование ИИ и блокчейна в сфере бухгалтерии может вызвать вопросы, связанные с приватностью данных, этическими аспектами применения искусственного интеллекта и возможными недобросовестными действиями со стороны тех, кто контролирует эти технологии.

Использование новых цифровых технологий в бухгалтерском учете — таких как искусственный интеллект, нейросети, блокчейн и автоматизация — представляет собой мощный ресурс для смягчения социально-экономического неравенства в бизнес-среде. Эти инструменты позволяют малым и начинающим предприятиям сократить разрыв в возможностях по сравнению с крупными компаниями, повышая доступность качественного учета, финансового планирования и отчетности.

SWOT-анализ показал, что сильные стороны (прозрачность, скорость, точность, снижение издержек, возможность предиктивного анализа) в сочетании с растущими возможностями цифровой инфраструктуры позволяют технологиям не просто улучшать бухгалтерский учет, но и выступать средством социальной справедливости. Так, блокчейн усиливает доверие к данным за счет неизменяемости информации, ИИ повышает точность расчетов и прогнозов, а автоматизация освобождает человеческий ресурс для более творческих и стратегических задач.

В то же время слабые стороны и угрозы (цифровое неравенство, нехватка знаний, правовые пробелы, стоимость внедрения) требуют участия государства, профессиональных сообществ и рынка ИТ-решений. Внедрение таких технологий должно сопровождаться обучением, доступными программными решениями и законодательной поддержкой.

Таким образом, интеграция цифровых технологий в бухгалтерский учет способна не только трансформировать профессию, но и сыграть значимую роль в построении более справедливой и равноправной экономической среды.

Применение новых технологий в бухгалтерии связано с рядом рисков. В первую очередь, это вопросы безопасности данных. Учитывая, что финансовая информация является чувствительной, необходимо строго соблюдать законы о защите персональных данных. В странах с недостаточной нормативной базой блокчейн и ИИ могут сталкиваться с юридическими барьерами, что ограничивает их использование. Однако, с развитием законодательства, такие проблемы могут быть решены.

Другим важным моментом является высокая стоимость внедрения этих технологий в малых и средних предприятиях, особенно в развивающихся странах. Здесь потребуется государственная поддержка в виде субсидий на технологическое обновление или налоговых льгот для предпринимателей.

Прозрачность и борьба с коррупцией через блокчейн:

Как это работает: Блокчейн — это распределенная база данных, которая обеспечивает публичный и неизменяемый учет всех финансовых транзакций. Все операции записываются в цепочку блоков, которые невозможно изменить без согласия всех участников. Это делает процесс учета прозрачным, исключая возможность фальсификации данных или коррупционных схем.

Как это помогает уменьшить неравенство: Прозрачность финансовых потоков помогает снизить коррупцию и манипуляции с налоговыми поступлениями. В странах с высоким уровнем коррупции и уклонения от налогов это может привести к более справедливому распределению ресурсов и большему количеству средств для социальных нужд, таких как образование, здравоохранение и инфраструктура.

Автоматизация учета с помощью ИИ и нейросетей:

Как это работает: ИИ и нейросети могут автоматизировать рутинные бухгалтерские операции, такие как составление отчетности, проверка налоговых деклараций, предсказание финансовых рисков. Это позволяет сократить количество ошибок, ускорить процессы и повысить точность расчетов.

Как это помогает уменьшить неравенство: Малые и средние предприятия, которые раньше не могли позволить себе нанимать дорогих бухгалтеров или использовать сложные системы учета, теперь могут делать это с помощью доступных и дешевых цифровых решений. Это повышает их шансы на успех и улучшение финансового положения. Более точный и своевременный учет позволяет им легче получать кредиты, сокращая финансовое неравенство между крупными и малыми игроками.

Доступность финансовых услуг:

Как это работает: Благодаря цифровым платформам, которые используют блокчейн, ИИ и другие технологии, малые и средние предприятия могут получать услуги бухгалтерии, которые ранее были доступны только крупным компаниям. Платформы предлагают простые и доступные решения для учета, оплаты налогов, формирования отчетности.

Как это помогает уменьшить неравенство: Малые предприниматели, особенно в развивающихся странах, получают доступ к современным бухгалтерским решениям, которые позволяют более эффективно управлять их бизнесом. Это способствует экономическому росту и снижению барьеров для новых игроков на рынке.

Заключение

Влияние бухгалтерского учета на сокращение экономического неравенства невозможно недооценить, поскольку именно через финансовую прозрачность и эффективное перераспределение ресурсов можно обеспечить более справедливое общество. Бухгалтерский учет является важнейшим инструментом в системе налогообложения, управлении заработной платой и корпоративной социальной ответственности, позволяя компаниям и государствам достигать более высокого уровня социальной и экономической справедливости.

Современные технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект, открывают новые возможности для повышения эффективности бухгалтерского учета, делая финансовые системы более прозрачными и защищенными от коррупции и манипуляций. Особое значение имеет определение потенциала и оценка эффективности внедрения нейросетевых технологий в бухгалтерский учет как инструмента снижения социально-экономического неравенства — как между субъектами малого и крупного бизнеса, так и между опытными участниками рынка и начинающими предпринимателями. Доступ к интеллектуальным системам учета может значительно сократить разрыв в возможностях ведения бизнеса, обеспечивая равный уровень автоматизации, аналитики и финансовой отчетности.

Таким образом, бухгалтерский учет в условиях цифровой трансформации становится

не просто инструментом фиксации финансовых операций, а активным участником процесса построения инклюзивной и сбалансированной экономики будущего.

Список источников

1. Кузнецова И.А. Экономическое неравенство и его влияние на развитие общества. – М.: Экономика, 2015. – 256 с.
2. Иванова Т.В. Роль налоговой политики в снижении социального неравенства. – СПб.: Наука, 2017. – 210 с.
3. Смирнов А.В. Прогрессивное налогообложение: теория и практика. – М.: ИД Финансы и статистика, 2019. – 184 с.
4. Павлова М.П. Социальная мобильность и неравенство в современном обществе. – Алматы: ВАКО, 2020. – 210 с.
5. Петрова О.С. Корпоративная социальная ответственность и её влияние на экономическое неравенство. – М.: Юнити, 2021. – 195 с.
6. Белова Е.А. Прозрачность в бухгалтерском учете и её роль в борьбе с коррупцией. – Екатеринбург: УРАЛ-Пресс, 2018. – 172 с.
7. Ларина И.В., Воронин С.И. Современные технологии в бухгалтерском учете. Блокчейн и искусственный интеллект. – М.: ВШЭ, 2020. – 198 с.
8. Федорова К.Г. Социальные аспекты корпоративного управления. – Казань: Издательство Казанского университета, 2016. – 134 с.
9. Харченко Л.В. Управление заработной платой в условиях кризиса. – Минск: Экономика и право, 2019. – 228 с.
10. Янковский М.П. Влияние финансовой прозрачности на экономическое развитие. – М.: Юридическая литература, 2021. – 245 с.

УДК 332.02

Звоноревa Т.Б., Учет и аудит
Комиссарова О.В., доцент

Инновационные подходы к оценке бухгалтерских рисков: использование технологий обработки больших данных

Аннотация

В условиях цифровизации и увеличения объемов информации современные подходы к бухгалтерскому учету требуют внедрения новых инструментов для анализа и оценки рисков. Одним из наиболее перспективных направлений является применение методов анализа больших данных (Big Data). В статье рассматриваются возможности использования Big Data в системе бухгалтерского учета для идентификации, оценки и минимизации рисков. Представлены основные источники данных, методы обработки и визуализации информации, а также кейсы практического применения аналитических инструментов в оценке рисков.

Ключевые слова

Бухгалтерский учет, риски, анализ рисков, большие данные, Big Data, финансовый контроль, цифровая трансформация, машинное обучение, аналитика данных, внутренняя отчетность, выявление аномалий, автоматизация учета, прогнозирование, управление рисками, финансовая безопасность.

Введение

Анализ и оценка рисков в бухгалтерском учете с использованием методов анализа больших данных приобретает особую значимость в условиях цифровизации экономики и стремительного роста объемов информации. Эффективное управление финансовыми

рисками, обеспечение достоверности отчетности и своевременное выявление аномалий становятся ключевыми задачами современного бухгалтерского учета. В этом контексте применение технологий Big Data и аналитических инструментов открывает новые возможности для повышения прозрачности, надежности и оперативности учета.

Цель исследования – определить возможности использования методов анализа больших данных для идентификации и оценки рисков в бухгалтерском учете, а также обоснование подходов к их практической реализации в условиях цифровой трансформации экономики.

Объект исследования – система бухгалтерского учета как инструмент управления рисками на предприятии в условиях цифровой среды.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью повышения эффективности внутреннего контроля, минимизации финансовых потерь и соответствия бухгалтерской системы требованиям цифровой экономики. Внедрение технологий анализа больших данных позволяет не только автоматизировать рутинные процессы, но и выстраивать прогнозные модели для оценки потенциальных рисков.

Научная новизна заключается в комплексном подходе к применению Big Data в бухгалтерском учете и разработке рекомендаций по использованию современных аналитических методов для повышения финансовой безопасности предприятия.

Исследование основано на изучении научных публикаций, нормативных документов, практического опыта применения Big Data в учете и аудите, а также на анализе возможностей интеграции цифровых технологий в систему управления бухгалтерскими рисками. В статье рассматриваются классификация рисков в бухгалтерском учете, возможности их идентификации с помощью инструментов анализа больших данных и направления повышения устойчивости учетной системы на основе цифровых решений.

Обзор литературы

В последние годы использование методов анализа больших данных в бухгалтерском учете вызывает всё больший интерес как эффективный инструмент оценки и управления финансовыми рисками. В своих исследованиях Портер М. подчеркивает, что технологии Big Data позволяют значительно расширить аналитические возможности бухгалтерских систем, обеспечивая своевременное выявление аномалий и прогнозирование рисков.

Зарубежные авторы, такие как Дж. Хендерсон и Л. Чжан, рассматривают применение машинного обучения и интеллектуального анализа данных в системах бухгалтерского учета как средство повышения достоверности отчетности и предупреждения финансовых махинаций. Они отмечают, что автоматизация анализа больших массивов данных позволяет минимизировать человеческий фактор и увеличить точность выявления рисков.

В Казахстане вопросы интеграции Big Data в учетную практику исследуются такими учеными, как Тлеубергенов А.К. и Искакова Л.Б., которые акцентируют внимание на недостаточной подготовленности специалистов к работе с аналитическими платформами и на необходимости модернизации образовательных программ по бухгалтерскому учету. Кроме того, Ергалиева Г.Ж. указывает на важность создания нормативной базы, регулирующей использование цифровых инструментов в учете.

Анализ литературы показывает, что применение методов анализа больших данных в бухгалтерском учете открывает широкие перспективы для повышения точности учета и управления рисками. Однако в Казахстане данное направление требует дальнейшего развития, в том числе в части цифровизации учета, подготовки кадров и нормативного регулирования.

Основная часть

В современном бизнесе бухгалтерский учет играет ключевую роль в обеспечении финансовой прозрачности, соблюдения налоговых и юридических норм, а также в поддержании финансовой устойчивости компании. Однако, несмотря на важность бухгалтерского учета, он не является лишеным рисков. Риски в бухгалтерии могут проявляться в различных аспектах: от неправильного учета операций до злоупотреблений и

мошенничества. Эффективная оценка и управление этими рисками имеют решающее значение для успешного функционирования компании.

Одним из инструментов для оценки рисков является использование анализа больших данных (Big Data). Современные технологии анализа больших данных позволяют не только обрабатывать гигантские объемы информации, но и выявлять закономерности и аномалии, которые невозможно было бы заметить при традиционных методах учета. Это позволяет выявить и оценить риски более эффективно и на более ранних этапах, чем при использовании стандартных аналитических инструментов.

В бухгалтерии можно выделить несколько основных типов рисков:

- **Финансовые риски:** связаны с возможностью неверных расчетов, ошибок в финансовых отчетах, неправильного учета доходов и расходов. Неверное представление данных может привести к неверному анализу финансовой устойчивости предприятия.
- **Операционные риски:** вызваны неэффективностью внутренних процессов, ошибок сотрудников, нарушениям стандартов учета и процедур.
- **Налоговые риски:** ошибки или недочеты в расчете налоговых обязательств могут привести к штрафам или судебным искам.
- **Риски, связанные с мошенничеством:** внутреннее мошенничество или действия внешних злоумышленников, направленные на манипуляцию финансовыми данными.

Для каждой из этих категорий рисков необходимо проводить комплексный анализ, чтобы предсказать возможные угрозы и минимизировать их последствия.

Анализ больших данных в бухгалтерии подразумевает использование технологий обработки данных для выявления паттернов, аномалий и прогнозирования возможных рисков. Рассмотрим основные методы, которые могут быть использованы для анализа рисков:

1. Машинное обучение и аналитика

Машинное обучение (ML) представляет собой одну из самых передовых технологий для анализа больших данных. При помощи алгоритмов машинного обучения можно анализировать большие объемы данных о финансовых операциях и выявлять аномалии, которые могут указывать на потенциальные риски. Например, можно построить модель для предсказания вероятности мошенничества, основываясь на исторических данных о нарушениях.

2. Анализ временных рядов

В бухгалтерии часто необходимо работать с данными, которые изменяются во времени (например, финансовые показатели, доходы и расходы). Методы анализа временных рядов позволяют прогнозировать будущие значения этих показателей и выявлять тренды, что помогает оценить возможные риски. Например, аномалии в тренде платежей могут сигнализировать о возможных операционных рисках.

3. Обработка естественного языка (NLP)

Многие бухгалтерские данные включают в себя текстовые отчеты, контрактные соглашения, а также записи о транзакциях. Обработка естественного языка позволяет извлекать значимую информацию из этих данных, что помогает выявить юридические и операционные риски, а также позволяет проводить качественный анализ документов на наличие потенциальных ошибок или нарушений.

4. Анализ социальных сетей и репутации

Интересным направлением является использование анализа социальных сетей для отслеживания репутации компаний и их контрагентов. Если компания имеет отрицательные отзывы, это может быть индикатором будущих финансовых рисков. Большие данные позволяют отслеживать такие отзывы в реальном времени и проводить прогнозирование на основе анализа репутации.

5. Кластеризация и сегментация данных

Метод кластеризации позволяет группировать данные на основе их схожести, что может быть полезно для выявления аномальных или подозрительных транзакций.

Кластеризация данных помогает сегментировать компании по рисковым категориям, а также выявить отклонения, требующие более пристального внимания.

В реальной практике методы анализа больших данных могут быть использованы для следующих целей:

- **Обнаружение и предотвращение мошенничества:** Использование алгоритмов машинного обучения для анализа транзакций на предмет аномальных или подозрительных действий. Это позволяет оперативно выявлять нарушения и предотвращать финансовые потери.
- **Управление рисками при налогообложении:** Применение анализа больших данных позволяет эффективно отслеживать налоговые риски и предсказать возможные ошибки в расчетах, что позволяет вовремя подкорректировать отчетность и избежать штрафов.
- **Оценка ликвидности и финансовой устойчивости:** Прогнозирование финансовых показателей на основе исторических данных, что помогает заранее выявлять проблемы с ликвидностью и принимать меры по их решению.
- **Мониторинг и отчетность:** Системы, использующие большие данные, могут автоматизировать процесс создания финансовых отчетов, снижая вероятность ошибок и упрощая процедуру подачи отчетности.

4. Преимущества и вызовы использования больших данных

Преимущества:

- **Ускорение процесса принятия решений:** Большие данные позволяют в реальном времени анализировать финансовую информацию, что способствует быстрой реакции на изменяющиеся условия.
- **Повышение точности прогнозов:** Использование алгоритмов машинного обучения и других методов анализа позволяет точнее предсказывать возможные риски и минимизировать их последствия.
- **Автоматизация процессов:** Системы на базе больших данных позволяют автоматизировать рутинные процессы учета, что снижает количество ошибок и ускоряет обработку информации.

Вызовы:

- **Проблемы с качеством данных:** Большие данные часто бывают неструктурированными, что требует дополнительной работы по их очистке и подготовке к анализу.
- **Конфиденциальность и безопасность:** Обработка больших объемов финансовых данных требует соблюдения строгих норм безопасности, чтобы предотвратить утечку конфиденциальной информации.
- **Необходимость в квалифицированных специалистах:** Для успешного использования технологий больших данных требуется наличие специалистов с высокой квалификацией в области аналитики и работы с большими данными.

Анализ больших данных является мощным инструментом для оценки и управления рисками в бухгалтерском учете. Современные методы позволяют более эффективно выявлять аномалии, предсказывать возможные финансовые и операционные риски, а также оптимизировать процесс бухгалтерского учета. Несмотря на вызовы, такие как необходимость в высококвалифицированных кадрах и проблемы с качеством данных, внедрение технологий анализа больших данных открывает новые возможности для улучшения финансовой устойчивости компаний и обеспечения их долгосрочной конкурентоспособности.

В условиях современной экономики и быстрого развития информационных технологий предприятия сталкиваются с новыми вызовами в области управления рисками, особенно в бухгалтерском учете. Большие данные (Big Data) стали важным инструментом для обработки и анализа огромных объемов информации, что позволяет повысить эффективность и точность управления рисками. Особенно это актуально для таких критичных областей, как выявление мошенничества, оценка финансовой устойчивости и

управление налоговыми рисками.

Тем не менее, использование анализа больших данных в бухгалтерии сопряжено с рядом возможностей и угроз, которые требуют тщательной оценки. Для того чтобы понять, какие сильные и слабые стороны связаны с внедрением данных технологий, а также какие риски и возможности могут возникнуть, целесообразно провести SWOT-анализ.

Этот анализ поможет выявить ключевые преимущества и недостатки применения больших данных в бухгалтерском учете, а также определить стратегические направления для повышения эффективности и минимизации рисков.

Таблица 1 - SWOT-анализ использования анализа больших данных для оценки рисков в бухгалтерском учете

Сильные стороны (Strengths):	**Слабые стороны (Weaknesses):**
Ускорение процессов и повышение точности: Использование больших данных позволяет обрабатывать и анализировать данные в реальном времени, что ускоряет принятие решений и помогает повысить точность прогнозов, особенно в области финансовых рисков. **Идентификация и предотвращение мошенничества:** Современные алгоритмы машинного обучения способны выявлять аномалии в финансовых транзакциях, что помогает предотвращать возможные случаи мошенничества и злоупотреблений. **Автоматизация процессов:** Системы на базе больших данных автоматизируют рутинные процессы учета, минимизируя ошибки и повышая эффективность работы бухгалтерии. **Предсказание финансовых рисков:** Анализ временных рядов и других аналитических методов позволяет предсказать возможные риски, такие как проблемы с ликвидностью или налоговые недочеты, что позволяет оперативно принимать меры.	**Проблемы с качеством данных:** Большие данные могут быть неструктурированными или содержать ошибки, что требует значительных усилий для их очистки и подготовки к анализу, что может замедлить процесс. **Высокая стоимость внедрения:** Для использования технологий больших данных требуется значительное вложение в программное обеспечение, оборудование и обучение персонала, что может стать барьером для малых и средних предприятий. **Зависимость от квалификации специалистов:** Использование анализа больших данных требует наличия высококвалифицированных специалистов в области аналитики и данных. Недостаток таких кадров может ограничить эффективность внедрения технологии. **Конфиденциальность и безопасность данных:** Обработка большого объема финансовых данных сопряжена с рисками утечки информации или нарушения конфиденциальности, что требует внедрения строгих мер безопасности.
Возможности (Opportunities):	**Угрозы (Threats):**
Развитие технологий и улучшение методов анализа: Современные технологии анализа больших данных продолжают развиваться, что открывает новые возможности для повышения точности и эффективности анализа рисков. **Интеграция с другими корпоративными системами:** Внедрение систем анализа больших данных в бухгалтерский учет позволяет интегрировать их с другими корпоративными системами (например, ERP-системами), улучшая общую эффективность бизнес-процессов. **Увеличение прозрачности и доверия:** Открытость в использовании аналитических	**Технические проблемы и сбои в работе систем:** Внедрение сложных аналитических систем всегда сопряжено с риском технических сбоев, что может привести к временной недоступности важных данных и финансовых отчетов. **Юридические и нормативные проблемы:** В некоторых странах законодательство в отношении защиты данных еще не полностью адаптировано под работу с большими данными, что может привести к правовым и юридическим рискам. **Риски неправильной интерпретации данных:** Хотя большие данные могут помочь выявить аномалии, их интерпретация может

данных может повысить доверие со стороны инвесторов, регуляторов и клиентов, что способствует росту репутации компании. **Использование в различных отраслях:** Методология анализа больших данных может быть адаптирована для различных отраслей, что позволяет применять ее для анализа рисков в других аспектах бизнеса, помимо бухгалтерии.	быть сложной и требовать высококвалифицированных специалистов. Неправильное толкование данных может привести к принятию ошибочных управленческих решений. **Конкуренция в сфере технологий:** Высокая конкуренция среди разработчиков решений для анализа больших данных может привести к быстрому устареванию технологий, что потребует постоянных инвестиций в обновление систем и инструментов.

SWOT-анализ показывает, что использование больших данных в бухгалтерском учете имеет огромный потенциал для улучшения точности оценки рисков, повышения автоматизации процессов и выявления мошенничества. Однако для эффективного внедрения этих технологий необходимо преодолеть вызовы, такие как высокая стоимость, проблемы с качеством данных и необходимость в квалифицированных кадрах. Важно также учитывать угрозы, связанные с безопасностью данных и правовыми аспектами, что требует дополнительных мер предосторожности и соответствующего регулирования.

Заключение

Таким образом, в условиях цифровой трансформации экономики и стремительного роста объемов информации использование методов анализа больших данных в бухгалтерском учете приобретает стратегическое значение. Современные инструменты Big Data, включая машинное обучение, интеллектуальный анализ, обработку естественного языка и прогнозную аналитику, позволяют значительно повысить точность оценки финансовых, операционных и налоговых рисков, а также своевременно выявлять случаи мошенничества и аномалий в финансовой отчетности. Благодаря этим возможностям бухгалтерия становится не просто инструментом учета, а полноценной аналитической платформой, играющей ключевую роль в управлении рисками и принятии управленческих решений.

Вместе с тем реализация потенциала больших данных в бухгалтерском учете сопряжена с рядом вызовов. Среди них можно выделить высокую стоимость внедрения аналитических систем, дефицит квалифицированных кадров, сложности с обеспечением безопасности и конфиденциальности данных, а также необходимость создания соответствующей нормативной и методологической базы. Особенно остро эти проблемы проявляются в странах, находящихся на начальном этапе цифровизации бухгалтерского учета, таких как Казахстан. Отечественные исследователи и практики подчеркивают необходимость модернизации образовательных программ, повышения цифровой грамотности специалистов и выработки национальных стандартов по применению аналитических технологий в сфере учета и аудита.

Проведенный SWOT-анализ позволил структурированно оценить ключевые сильные и слабые стороны внедрения технологий Big Data в бухгалтерскую практику, а также обозначить потенциальные возможности и угрозы. На основе анализа можно утверждать, что при условии правильного стратегического подхода, активного участия государства и академического сообщества, а также устойчивого взаимодействия с бизнесом, внедрение анализа больших данных способно не только повысить достоверность и прозрачность финансовой информации, но и вывести систему бухгалтерского учета на новый уровень — от фиксации фактов хозяйственной жизни к проактивному управлению рисками и созданию дополнительной ценности для бизнеса.

Перспективы дальнейших исследований в данном направлении заключаются в разработке прикладных методик интеграции аналитических инструментов в учетные информационные системы, моделировании рисков с использованием искусственного интеллекта, а также в изучении вопросов этики и права в сфере обработки больших данных.

Кроме того, особое внимание требует анализ эффективности внедрения технологий Big Data на предприятиях малого и среднего бизнеса, а также в государственном секторе, где возможности цифровизации ограничены ресурсами, но потребность в управлении рисками особенно высока.

В целом, можно сделать вывод, что интеграция анализа больших данных в бухгалтерский учет — это не только вызов, но и уникальная возможность переосмысления роли бухгалтерской функции в условиях цифровой экономики. Компании, способные эффективно использовать эти технологии, получают серьезное конкурентное преимущество, основанное на более глубоком понимании своей финансовой позиции, управлении рисками и повышении доверия со стороны заинтересованных сторон.

Список источников

1. Астахов В.П., Берник В.Г. Анализ финансово-экономических рисков: теория и практика. – М.: Юнити-Дана, 2020. – 312 с.
2. Бочаров В.В. Управление финансовыми рисками предприятия. – СПб.: Питер, 2021. – 288 с.
3. Силина Е.А. Бухгалтерский учет и аналитика в цифровой экономике // Международный бухгалтерский учет. – 2022. – № 6. – С. 34–40.
4. Жданов Ю.А. Big Data и бухгалтерский учет: перспективы интеграции // Экономический анализ: теория и практика. – 2021. – № 11(506). – С. 89–96.
5. Дьякова И.В., Кочеткова Н.В. Применение методов анализа больших данных в системе внутреннего контроля // Аудит и финансовый анализ. – 2022. – № 3. – С. 52–59.
6. Баканова М.К. Роль технологий обработки больших данных в повышении достоверности бухгалтерской информации // Вестник Финансового университета. – 2023. – № 5. – С. 112–118.
7. Воронина А.С., Никитина Н.В. Машинное обучение как инструмент оценки бухгалтерских рисков // Финансы и кредит. – 2023. – № 7. – С. 45–51.
8. Мельникова Ю.И. Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровой трансформации // Бухгалтерский учет. – 2023. – № 9. – С. 21–27.
9. Tang, Q., & Liu, C. (2020). Big Data Analytics in Accounting: A Review and Research Agenda. *Journal of Accounting Literature*, 44, 1–23. https://doi.org/10.1016/j.acclit.2020.100456
10. Warren, J.D., Moffitt, K.C., & Byrnes, P. (2015). How Big Data Will Change Accounting. *Accounting Horizons*, 29(2), 397–407. https://doi.org/10.2308/acch-51069
11. Appelbaum, D., Kogan, A., Vasarhelyi, M. (2017). Big Data and Analytics in the Modern Audit Engagement: Research Needs. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 36(4), 1–27. https://doi.org/10.2308/ajpt-51684
12. Alles, M. (2015). Drivers of the Use and Facilitators and Obstacles of the Evolution of Big Data by the Audit Profession. *Accounting Horizons*, 29(2), 439–449. https://doi.org/10.2308/acch-51068

УДК 334.764

Ибраш И.К., Финансы
Демина Н.В., доцент

Оценка эффективности программ промышленного предприятия по энергосбережению

Аннотация

В статье определено, что в условиях высокого уровня конкуренции в мире, важным фактором экономического развития промышленности является рациональное

использование ресурсов на промышленных предприятиях, что связано с их ограниченностью и их высокой ценой.

Целью научной статьи является развитие методических основ оценки эффективности программ промышленного предприятия по энергосбережению.

В статье проанализирована и оценена эффективность действующей программы энергосбережения на промышленном предприятии и разработаны мероприятия по повышению эффективности программ в области энергосбережения.

Ключевые слова: *оценка эффективности программ, энергосбережение, инвестиции, экономическое обоснование, промышленное предприятие.*

Введение

Актуальность темы исследования. Системообразующий характер энергосбережения и повышения энергоэффективности по отношению к другим приоритетам развития страны может рассматриваться в качестве важнейшего фактора активизации технологического развития не только в топливно энергетическом комплексе, но и в других отраслях промышленного производства, оказывая тем самым значительное влияние на повышение конкурентоспособности экономики.

Существующая сегодня нормативно-правовая база в сфере энергосбережения и энергоэффективности устанавливает требования к построению программ и формированию отчетности о ходе их реализации. Однако, как показывает проведенный нами анализ, в ней не содержатся методические указания по адаптации программы энергосбережения и повышения энергоэффективности на промышленных предприятиях к специфике их функционирования и к особенностям сложившейся структуры управления.

Разработанность темы исследования. Исследования в данной области активно выполняются зарубежными учеными, такими как: Р. Н. Андерсон, Ш. Хенсен, Д. Вейсман, А. Бриден и др.

Теоретическим аспектам энергетического менеджмента посвящены работы ученых: Андрижиевского А.А., Анисимовой Т.Ю., Бегалова В.А., Зайцева Н.В., Кудрявцевой Ю.Ю., Степочкина Е.А. Трофимова Д.Г., Тихомирова А.В., Харченко В.В. и других. Такие ученые, как: Терешкина Т.Р., Малашенков Д.К., Башмаков И.А., Мышак А.Д., Козуб А.А., Мусакаев Р.Л., Дельчев Н.С., Федоров М.А. и др. раскрывают вопросы энергосбережения и энергоэффективности на промышленных предприятиях, посредством разработки более эффективных программ по энергосбережению.

Объект: программы промышленного предприятия по энергосбережению.

Предмет – организационно-экономические отношения, возникающие в процессе реализации программ промышленного предприятия в области энергосбережения.

Цель исследования – развитие методических основ оценки эффективности программ промышленного предприятия по энергосбережению.

Задачи исследования: - изучить теоретические-методические аспекты реализации программ энергосбережения на промышленных предприятиях экономической оценки; - проанализировать и оценить эффективность действующей программы энергосбережения на промышленном предприятии; - разработать мероприятия по повышению эффективности программ в области энергосбережения на промышленных предприятиях.

Предполагается, что сложившиеся механизмы оценки эффективности программ по энергосбережению на промышленных предприятиях, а также по формированию и проведению такой оценки, в процессе организации управления энергосбережением и энергоэффективностью таких предприятий, в настоящее время не позволяют в достаточно полной мере дать такую оценку. Что, в свою очередь не позволяет менеджменту промышленных предприятий осуществлять эффективное управление процессами энергосбережения, а значит и реализовывать общую эффективную политику деятельности таких предприятий.

Теоретической и методической основой исследования планируется стать: научные положения и теоретические научные издания ученых по вопросам формирования политики

управления эффективностью промышленного предприятия по энергосбережению, а также оптимизации экономической деятельности промышленных предприятий посредством формирования программ по энергосбережению, в условиях политики общего ресурсосбережения.

Использованы научные труды отечественных и зарубежных ученых; нормативно-правовые документы в области действия программ промышленных предприятий по энергосбережению; методические документы в области программ и оценки эффективности этих программ для промышленных предприятий по энергосбережению.

В процессе исследования для решения поставленных задач будут использованы следующие методы: - методы анализа и синтеза – для определения направлений и форм организации мероприятий по оценке и повышению эффективности программ промышленного предприятия по энергосбережению; - графический метод – для построения рисунков, диаграмм, схем; - табличный метод – для предоставления расчетов и конкретных результатов исследования; - методы экономического анализа – для анализа экономических показателей исследуемого промышленного предприятия.

Научная новизна - предложена методика оценки эффективности программ промышленного предприятия по энергосбережению, включающая дополнительные этапы формирования программы с применением стандартов P2M и PMI и оценки технико-экономического обоснования на основе информации о стоимости потребляемых тарифов ТЭР за 5 лет по данным статистики, что позволит повысить точность, объективность, полноту полученной информации, а также обеспечит выбор наиболее привлекательного проекта.

Теоретическая значимость работы. Результаты могут послужить основой для дальнейших научно-теоретических и прикладных разработок при решении проблем совершенствования оценки программы, энергосбережения на промышленных предприятиях, повышения энергоэффективности их деятельности.

Практическая значимость исследования состоит в том, что разработанные рекомендации могут способствовать повышению эффективности деятельности промышленных предприятий.

Обзор литературы

Для написания статьи была использована информация нормативно-правовой базы по бухгалтерскому учету, а также учебная литература и периодика. Для выявления и оценки характеристики понятия ресурсов, необходимо рассмотреть различные точки зрения по этому вопросу.

По мнению Белявцева Ю.М., под ресурсами предприятия следует понимать те средства, которые находятся в распоряжении этого предприятия, и обеспечивают осуществление основной его деятельности [5]. Такие ресурсы должны использоваться для достижения поставленных организацией целей, и для реализации основных задач стратегического характера.

Разными авторами были разработаны несколько основных классификаций ресурсов предприятия. На основе наиболее популярной классификации приведем основные используемые категории, представленные в работе Балашовой Р.И.: материально-вещественные; информационные; организационные; людские; энергетические [11].

Захаров А.Н., также обращает внимание на то, что все ресурсы, относящиеся к природе, капиталу и труду, считаются первичными и не являются зависимыми между собой.

Основной проблемой, указанной Захаровым А.Н., категории ресурсов, по мнению Григораш О.В., является то, что они имеют характер ограниченности, что вынуждает предприятия развиваться, максимизируя объем и состав выпускаемой продукции. Как отмечает Григораш О.В., это возможно только через привлечение дополнительных ресурсов материального характера.

Все ресурсы, относящиеся к данной категории, можно также ранжировать по нескольким группам, к которым, по мнению Кутовой Г.П., относятся: Природные ресурсы,

представленные земельными, воздушными, водными угодьями, а также полезными ископаемыми, животным и растительным миром, и лесами.

Экономические ресурсы, которые могут быть представлены в виде денежных средств. Помимо направления движения таких денежных средств, они могут быть ранжированы по источникам их формирования. Следует отдельно выделить такие внутренние резервы предприятия как амортизационные отчисления и прибыль организации.

К материальному виду ресурсов следует относить предметы производства, материалы основного и дополнительного характера, а также сырье, полуфабрикаты, топливо, запчасти, незавершенное строительство, тару и многие другие элементы, участвующие в осуществлении деятельности [5].

По мнению Лебедева В.Г., другая группа представлена средствами научно-информационного характера, заключающееся в сведениях, которыми обладает руководитель, сотрудники, помощники, и все лица, участвующие в управленческом процессе, и содержащие в себе информацию о человечестве, ситуации, сложившейся на рынке, экономического положения страны, законодательства и других аспектов.

Следующая группа, как пишет Локтева Н.Н., представлена людскими ресурсами, и содержит в себе несколько групп элементов, к первой из которых можно отнести трудовые ресурсы. В данном случае имеется в виду способность к осуществлению трудовых функций, деятельности в виде труда. Другая группа представлена особенностями предпринимательскую деятельность [9]. предпринимателя, осуществлять

По мнению Лоскутова С.А. также можно говорить об организационных ресурсах, в деятельности предприятий, к которым, по мнению этого автора, следует отнести способность мобилизации возможностей предприятия внутреннего характера. Отдельные случаи выражают потребность в привлечении внешних сил [11].

Бондарев В.А. пишет, что при этом своевременное и оптимальное распоряжение ресурсами организационного характера, дают возможность руководству предприятий принимать решения, которые направлены на повышение дохода и роста эффективности осуществляемой ими деятельности. Все это обуславливает тот факт, что верный подход и учет таких ресурсов способен обеспечить эффективность и рост предприятия в аспекте долгосрочной перспективы.

В рамках научной литературы нет однозначного мнения о раскрытии понятия ресурсов промышленных предприятий, как и не выделен их состав. Как отмечает Николаева Е.Е., при поступлении в организацию, все ресурсы используются для дальнейшего достижения цели, ради которой функционирует такое предприятие.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в современной экономике функционирует достаточно большое количество ресурсов, выраженных в форме предметов труда, которые условно ранжируются на сырье, материалы, энергию и топливо.

Основная часть

В научной статье была разработана авторская методика проведения оценки программы энергосбережения на промышленного предприятия металлургии, включающая в себя: формирование программы на основе стандартов P2M и PMI и учет анализа стоимости тарифов на энергоносители. Применение данной методики позволяет углубить анализ и оценку эффективности инвестиционных проектов.

Общеизвестно правило, что экономить дешевле, чем увеличивать производство, поэтому повышение эффективности использования энергии будет способствовать повышению надежности энергоснабжения, улучшению экологической ситуации и снижению расходов на импорт. В наиболее энергоёмких технологических процессах цветной металлургии и электроэнергетики, которые потребляют почти половину топливных ресурсов, полные затраты на производство конечной продукции превышают в 1,6-1,9 раза соответствующие показатели для промышленности развитых стран.

В первую очередь, это относится к горно-металлургическому комплексу, который представляет собой базовую отрасль экономики. Удельный вес цветной металлургии в

общем объеме производства промышленной продукции в настоящее время составляет около 30 %, а доля валютных поступлений от экспорта металлопродукции превышает 40 %.

Особенностью развития металлургии является ее преимущественно экспортная ориентация, что обусловлено высокой концентрацией металлургического производства. То есть, объем поставок экспорта может практически остаться без изменения. Но при этом надо учитывать, что в настоящий момент мы имеем самый высокий уровень потребления сырья, огнеупоров, топлива и энергии. Эти показатели на 20-25 % выше, чем в развитых странах.

Снижение энергозатрат, развитие эффективности программ энергосбережения на промышленных предприятиях, в том числе при производстве товаров и услуг, позволит повысить их конкурентоспособность, как на мировом, так и на внутреннем рынке, а также высвободит дополнительные ресурсы энергии для реализации новых задач.

Одной из ключевых причин низкой эффективности использования энергоресурсов эксперты называют все еще существующий стереотип мышления о незначительности доли энергозатрат в себестоимости готовой продукции, а также мнение о доступности и сравнительно невысокой стоимости энергоносителей. Однако в некоторых отраслях промышленности на их долю приходится от 15% до 40% себестоимости готового продукта (без учета затрат на покупку сырья). Известны случаи, когда она может достигать 75% Сегодня многие отечественные промышленные предприятия вообще не имеют представления о структуре энергопотребления. Они не знают, какие объекты потребляют больше электроэнергии, а какие меньше, не могут изобразить свою модель расхода энергии.

Модель оценки эффективности программ промышленного предприятия по энергосбережению с учетом стоимости тарифов на энергоносители показана нами на рисунке.

Сравнивая приоритеты повышения эффективности в области энергосбережения на промышленных предприятиях, обозначим имеющийся в этой области иностранный опыт. Так, например, завод в Иджмуйдене, Нидерланды, имеет самый высокий уровень PCI в Европе, что делает его эталоном в исследовании исследовательской компании «JRC». Кроме того, заводы в Скандинавии и Нидерландах работают с соотношением гранул гораздо выше, чем в других странах Европы. В основе этих различий, по-видимому, лежат скорее нетехнологические факторы, такие как наличие ресурсов.

Другой пример, когда региональные различия в наличии железной руды привели к доминированию гранулирования в северных странах и Северной Америке, в то время как спекание доминирует в большей части Азии и Европы. Региональные различия показывают, что отсутствие географической диффузии может стать препятствием для использования беспроигрышных вариантов развития таких производств, основанных на повышении эффективности в области энергосбережения. Однако глобальный и зрелый характер отрасли, как правило, ограничивает эти различия, поскольку в интересах промышленной отрасли использовать наиболее экономически эффективные технологии энергосбережения. Таким образом, барьеры на пути использования неиспользованного потенциала энергосбережения могут быть также связаны с финансовыми или экономическими соображениями промышленной отрасли.

Изучив препятствия, которые мешают промышленным предприятиям повышать энергоэффективностью деятельности, например таких как – высокие инвестиционные затраты и длительный срок службы инфраструктуры, – оба из которых также применимы и к черной и цветной металлургии. Проблема больших колебаний цен на энергоносители и неопределенность относительно будущих цен на энергоносители – мы предлагаем ряд решений. Так рассматривая обычные ресурсы для промышленности, отметим, что, например, доля вторичного угледобывающего производства в значительной степени ограничена количеством доступного лома. Для того чтобы полностью извлечь выгоду из способности стали быть переработанной на 100%, необходимо держать лом в постоянном цикле внутри экономики отдельной страны или экономического союза стран. Однако, например, в ЕС действующие правила по отходам не в полной мере способствуют переработке материалов внутри ЕС: около 20% лома из Европы экспортируется на международные рынки.

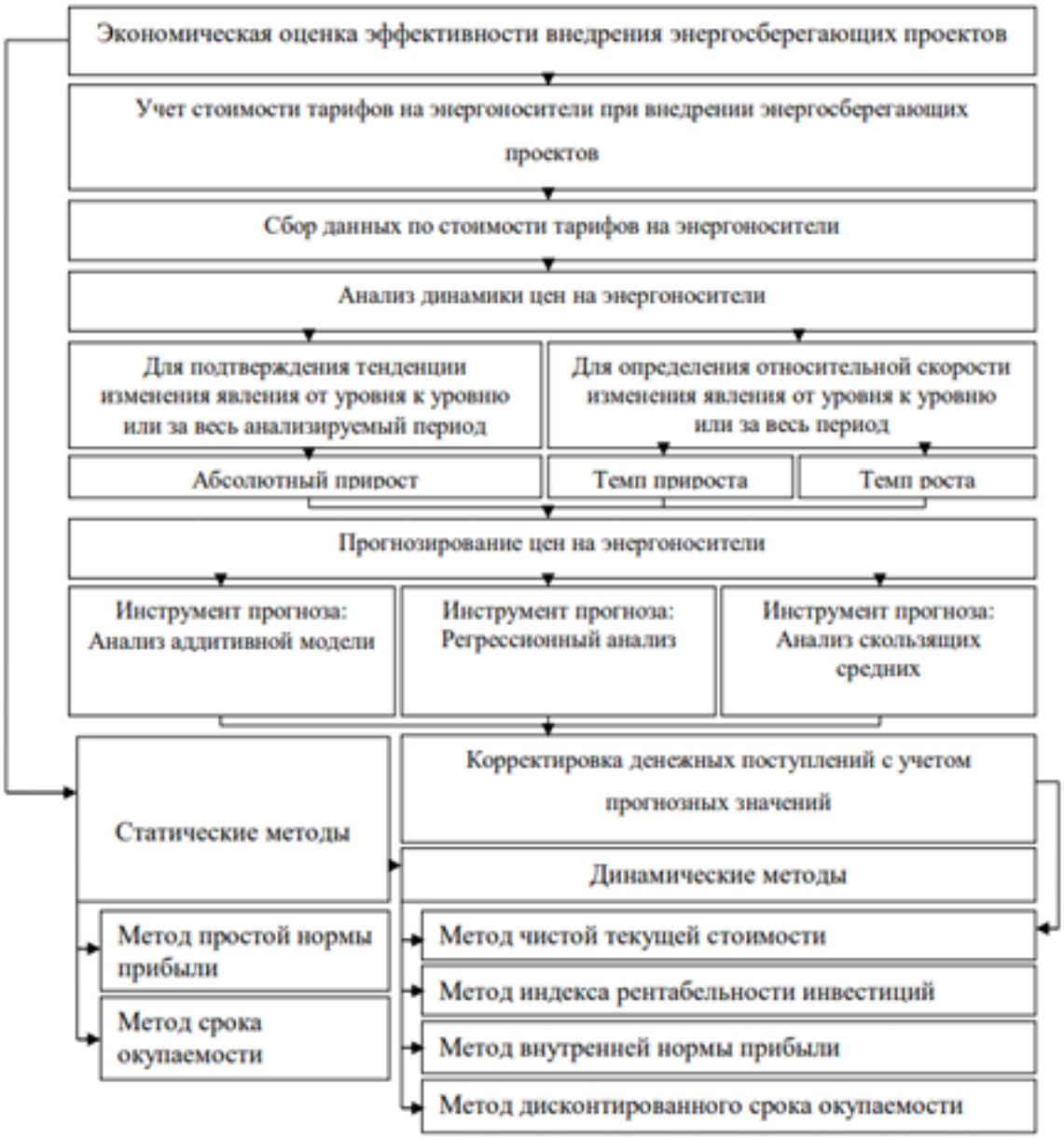


Рисунок – Модель оценки программ промышленного предприятия по энергосбережению с учетом стоимости тарифов на энергоносители

В Казахстане проблемы отходов в черной и цветной промышленности стоят еще более остро, притом, что фактор использования их как дополнительная возможность повышения эффективности в области энергосбережения на промышленных предприятиях не рассматривается на предприятиях или если и рассматривается, то без стратегической направленности. При этом политика управления отходами, направленная на обеспечение качества лома, с целью повышения эффективности в области энергосбережения на промышленных предприятиях, требует сотрудничества также и между различными отраслями промышленности и над национальным и региональным управлением. Технологический толчок, может быть, достигнут с помощью политики, стимулирующей научные исследования, разработки и инновации, тем самым сокращая время открытия и внедрения технологических инноваций или устраняя финансовые барьеры для инвестиций в повышение эффективности в области энергосбережения на промышленных предприятиях.

Предлагаем создание культуры сотрудничества, на основе, например, платформы, где компании могут встречаться для обсуждения новых путей обмена ресурсами и онлайновых рынков, с целью повышения эффективности в области энергосбережения, что, по нашему

мнению, может принести важные экологические и экономические выгоды в области энергосбережения и энергоэффективности.

Заключение

Системообразующий характер энергосбережения и повышения энергоэффективности по отношению к другим приоритетам развития страны может рассматриваться в качестве важнейшего фактора активизации технологического развития не только в топливно-энергетическом комплексе, но и в других отраслях промышленного производства, оказывая тем самым значительное влияние на повышение конкурентоспособности экономики.

В статье были изучены теоретико-методологические аспекты реализации программ энергосбережения на промышленных предприятиях и их экономической оценки и обозначены теоретические основы рационального использования энергетических ресурсов на промышленных предприятиях. Автор рассмотрел существующие теоретические подходы к определению категорий ресурсосбережение и ресурсоэффективность. Было обозначено, что рациональное использование энергетических ресурсов на промышленных предприятиях основывается на инновационном развитии промышленности, на развитии их научного потенциала.

В статье подтверждено, что рациональное использование ресурсов на промышленных предприятиях – это задача менеджмента этих предприятий, которая основывается на организации эффективного управления ресурсным потенциалом, а также на технологическом обеспечении использования ресурсов в производственной деятельности. В этой связи процессы организации и управления рациональным использованием энергетических ресурсов на промышленных предприятиях, являются важной частью производственной программы деятельности каждого такого предприятия, и основывается на эффективном использовании всех имеющихся у них ресурсов.

В статье была обозначена экономическая сущность энергосбережения и энергетической эффективности на промышленных предприятиях. Рассмотрены вопросы развития электроэнергетики в инновационном сценарии развития. также обозначены ключевые тренды планирования развития электроэнергетики в некоторых странах мира.

Рассматривая экономическую сущность энергосбережения и энергетической эффективности на промышленных предприятиях, было отмечено несколько ключевых определений, относящихся к данным вопросам нашего исследования, с точки зрения существующих авторских подходов некоторых ученых. Рассматриваются программы энергосбережения, методы оценки и анализа экономической эффективности этих программ на промышленных предприятиях. Обозначена модель оценки программ промышленного предприятия по энергосбережению с учетом стоимости тарифов на энергоносители, основные виды программ энергосбережения. По нашему мнению качественная программа энергосбережения должна учитывать несколько аспектов, к которым можно отнести следующие: учет всех особенностей индивидуального характера относительно объекта; соблюдение всех основных потребностей организации относительно обеспечения энергосбережения; выявление точных этапов достижения того уровня энергоэффективности, который запланирован в организации; использовать максимально рациональные и эффективности методы минимизации энергетических затрат; соблюдение финансовых возможностей конкретных предприятий; использование энергетического потенциала организаций. Отмечаются показатели оценки эффективности деятельности промышленного предприятия и роль в них показателей энергоэффективности.

Основная часть посвящена оценки эффективности действующей программы энергосбережения промышленном предприятии. Для этого прежде проведен общий анализ деятельности промышленного предприятия

В результате проведенного исследования рассмотрим основные приоритеты повышения эффективности в области энергосбережения и тенденции внедрения энергосберегающих технологий на предприятии с учетом анализа внутриотраслевых особенностей. Было определено, в металлургической отрасли необходимо оптимизация производственных потоков, интенсификация режимов обработки металла перед финишными

операциями на линии горизонтальной высококонвективного отжига особо тонких лент в защитной атмосфере. Посредством реализации алгоритма анализа динамики цен на тарифы ТЭР в общий алгоритм проведения оценки экономической эффективности.

Апробация алгоритма, успешно работает, и, следуя разработанному алгоритму, экономисты промышленных предприятий могут дать более точное обоснование будущих доходов от проводимых мероприятий по энергосбережению и выбрать наиболее экономически эффективное энергосберегающие мероприятия. Проделанное исследование по разработке и внедрению может быть порекомендовано для применения и на других предприятиях промышленного сектора.

Список источников

1. Белявцев, Ю.М. Управление ресурсосбережением в зарубежных странах / И.В. Петенко, Ю.М. Белявцев // Проблемы развития внешнеэкономических связей и привлечения иностранных инвестиций: региональный аспект. – Донецк, ДонНУ, 2014. – С.528-531.
2. Жаркова, О.А. Экономическое стимулирование ресурсосбережения / О.А. Жаркова, О.В. Литвиненко // Записки Горного института. Т.151 – Санкт Петербург. – 2012. – С.118-120.
3. Губин В.Е., Косяков С.А. Малоотходные и ресурсосберегающие технологии в энергетике. – Томск: Изд-во НТЛ, 2002. – 252 с.
4. Кононенко, Е.С. Маркетинг ресурсосбережения и его роль в обществе / Е.С. Кононенко // Евразийский Союз Ученых (ЕСУ). Экономические науки. М.: – 2014. – С.89-91.
5. Белявцев, Ю.М. Формирование механизма ресурсосбережения предприятий в условиях маркетинговой ориентации / Ю.М. Белявцев // Торговля и рынок. – 2019. – №4(52), т.1. – С. 40-50.
6. Кутова Г.П. О надежном энергообеспечении и энергоснабжении городов // СОК, 2016. - № 10. – С. 84 – 88.
7. Локтева Н. Повышение энергоэффективности. Двигаясь к системной работе // СОК, 2017. - № 5. – С. 49 -51.
8. Дегтярев К.С. Структурные и динамические характеристики инвестпроцесса в мировой возобновляемой энергетике в посткризисный период // СОК, 2016. - № 12. – С. 30 – 36.
9. Балашова Р.И. Методологические основы эффективного использования ресурсов предприятий / Р.И. Балашова // Экономические исследования и разработки, 2016. – №1. – С.6-21.
10. Кутова Г.П. О надежном энергообеспечении и энергоснабжении городов // СОК, 2016. - № 10. – С. 84 – 88.
11. Лоскутов, С.А. Формирование механизма ресурсоэффективности на предприятиях хлебопекарной промышленности / С.А. Лоскутов // дис. … канд. экон. наук: 08.00.05. – Орел, 2016. – 214 с.
12. Султангалиев Р.К., Марковский В.П. Эффективность энергосбережения на нефтехимических предприятиях / Р.К. Султангалиев, В.П. Марковский // Наука и техника Казахстана. – Павлодар: Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова, 2015. - №3-4. – С.102-107.

УДК 336.27

Кадырбеков Р.Б., Финансы
Есімхан Г.Е., старший преподаватель

Организационно-экономический механизм финансирования аграрного сектора в условиях рыночной трансформации

Аннотация

Статья посвящена проблемам финансового обеспечения аграрного сектора экономики Казахстана. Правительство Казахстана на протяжении многих лет рассматривало сельское хозяйство как один из потенциальных ненефтяных драйверов роста экономики. Государство последовательно отдавало приоритет этому сектору для его ускоренного развития в рамках стратегических документов, а затем и различных программ развития сельского хозяйства, вытекающих из них. Обоснована актуальность реализации государственных программ, включающих меры финансовой поддержки практически всех секторов аграрной экономики. Выявлена необходимость дополнительного привлечения внутренних и внешних источников финансирования. Целью данной темы является изучение организационно-экономического механизма финансирования аграрного сектора в условиях рыночной трансформации с целью выработки рекомендаций для оптимизации данного механизма по улучшению доступа к финансированию для аграрных предприятий, развитию финансовых инструментов, содействию развитию цивилизованных рыночных отношений и т.д. В данной статье анализируются доступные финансовые ресурсы для аграрного сектора: бюджетные средства, инвестиции, кредит через использование различных программ государственной финансовой поддержки.

Ключевые слова

Финансовая политика, государственная поддержка, аграрный сектор, финансирование, сельское хозяйство, микрокредитование, кредит, кредитование, экономика агропромышленный комплекс.

Введение

Исследование организационно-экономического механизма финансирования аграрного сектора в условиях рыночной трансформации является крайне актуальным в современном мире. Аграрный сектор играет важную роль в экономике практически всех стран мира. Эффективное финансирование этого сектора имеет прямое влияние на продовольственную безопасность, социальную стабильность и экономический рост. Рыночные трансформации, такие как ликвидация государственных субсидий, приватизация, либерализация рынка и др., создают новые вызовы и возможности для аграрного сектора, что требует пересмотра его финансовых механизмов. Таким образом, исследование этой темы имеет большое значение по разработке рекомендаций для улучшения финансирования аграрного сектора и повышения его конкурентоспособности.

Целью данной темы является изучение организационно-экономического механизма финансирования аграрного сектора в условиях рыночной трансформации с целью выработки рекомендаций для оптимизации этого механизма с учетом современных тенденций.

Задачи исследования:

- анализ текущего состояния финансирования аграрного сектора в условиях рыночной трансформации через изучение используемых финансовых инструментов, источников финансирования, а также основных проблем, с которыми сталкиваются субъекты аграрного сектора;
- исследование организационно-экономического механизма финансирования аграрного сектора через изучение государственных программ финансирования и финансовой поддержки;
- изучение опыта финансирования аграрного сектора в России, эффективность которой уже видна в условиях полнейшей изоляции/санкций от внешнего мира;

- разработка рекомендаций по оптимизации организационно-экономического механизма финансирования аграрного сектора через реализацию предложений по расширению. Это включает в себя предложения по улучшению доступа к финансированию для аграрных предприятий, развитию финансовых инструментов, содействию развитию рыночных отношений и т.д.

В связи с этим, объективное исследование проблем, связанных с разработкой новых механизмов финансового обеспечения деятельности предприятий АПК и создания необходимых условий для привлечения инвесторов в эту сферу становится актуальной проблемой.

Обзор литературы

Механизм развития финансовых отношений и их отдельных элементов, в том числе на основе государственного регулирования аграрной сферы экономики, исследован в научных трудах отечественных ученых – Г.А. Калиева [1], А.Б. Молдашева, М.И. Сигарева рассмотрены и обоснованы направления финансовой поддержки агробизнеса. В работах российских ученых Ваславской И., Неклюдовой Т., Квасницкой О. приведен финансовый механизм развития сельхозсектора в условиях изоляции аграрной экономики и в постпандемийный период. Приведен опыт развития инвестиционной деятельности в аграрном секторе экономики Сибири [2,3]. Модель финансирования шариатских микрофинансовых организаций для укрепления сельскохозяйственного сектора получила развитие в период пандемии, то есть для обеспечения доступа к финансовым услугам впервые была внедрена возможность открытия банковских счетов и получения финансовых услуг полностью дистанционно без физического присутствия клиента. Это позволило обеспечить значительный рост объемов финансовых услуг с использованием удаленного доступа [4].

Сегодня задача состоит в том, чтобы повысить качество производимой продукции, для того чтобы она могла конкурировать с импортной продукцией, которая поступает на наши рынки [5]. Для достижения этой задачи необходимы инвестиции в эту сферу производства, направленные на совершенствование технологии производства продуктов питания, замену старого оборудования на новые, позволяющие выпускать продукцию соответствующую мировым стандартам [6].

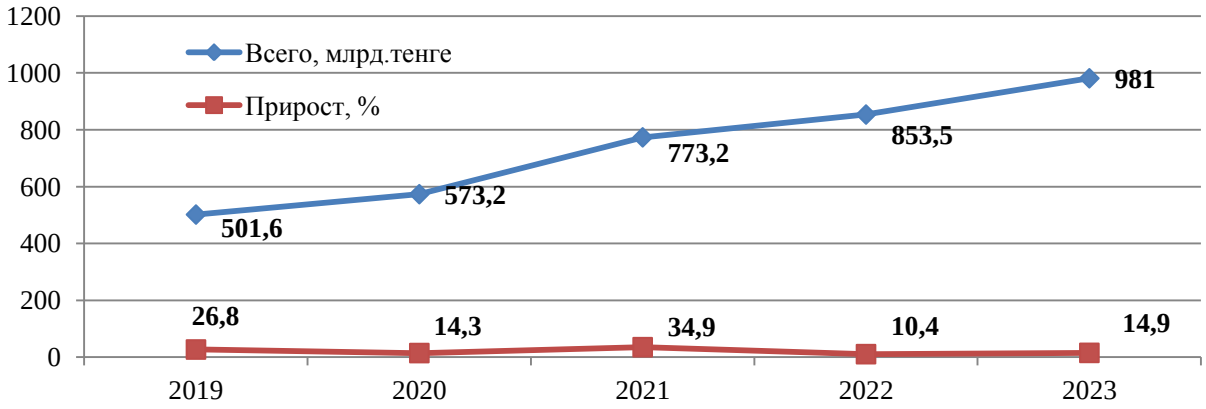
Основная часть

Изучение организационно-экономических механизмов позволит оценить эффективность существующих подходов к финансированию аграрного сектора Казахстана и выявить потенциальные направления для их совершенствования. По данным средств массовой информации, - сельхозпроизводители и эксперты свидетельствуют о том, что аграрная отрасль Казахстана хронически недофинансирована. Подтверждением выступает падение цен на сельскохозяйственную продукцию на мировых рынках и внутри страны, потеря значительной части урожая пшеницы в 2023 году, а также участники рынка заявили о массовых банкротствах, особенно среди мелких хозяйств [7].

По данным отчета об исполнении бюджетных программ МСХ РК в 2023 году, объем средств, выделенных на финансирование Минсельхоза и программы субсидирования АПК, достиг нового рекордного значения в 582,2 млрд. тенге, что на 25 млрд. тенге (+4,5%) больше в сравнении с 2022 годом который также был рекордным. Фактически рост за пять последних лет составил более 65%. Динамика положительная, цифры впечатляют, но при этом количество претензий к МСХ не уменьшается. Согласно статистическим данным Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), США в 2022 году выделили на поддержку АПК 0,5% ВВП, в ЕС и Индии этот показатель составил - 0,6%, а в Китае - 1,7%. По данным рисунка 1 видно, что финансирование сельского хозяйства в процентах от ВВП в Казахстане соответствуют аналогичным показателям ЕС и США [8].

Проблема в эффективности госпрограмм, под которые эти средства выделяются. При этом следует отметить, что в правила субсидирования отрасли АПК на протяжении последних лет изменения вносились пятьдесят раз [13]. Инвестиции в основной капитал в сфере сельского, лесного и рыбного хозяйства в 2023 году также растут и составили 981

млрд. тенге, что на 14,9% больше в денежном выражении по сравнению с 2022 годом (Рисунок 1).



*обобщено авторами по данным Бюро национальной статистики РК [7]

Рисунок 1. Инвестиции в сельское, лесное и рыбное хозяйство, млрд. тенге

Стоит отметить, что инвестиции в сферу АПК год от года увеличиваются, что особенно актуально на фоне роста цен на продукты питания. В региональном разрезе более половины объема инвестиций в секторе пришлось лишь на четыре региона - Северо-Казахстанскую (175,7 млрд. тенге), Павлодарскую (153,6 млрд. тенге), Туркестанскую (110,2 млрд. тенге) и Костанайскую (102,4 млрд. тенге) области. Практически весь объем капиталовложений в аграрном секторе традиционно пришелся на отрасль растениеводства и животноводства, охоты и предоставления услуг в этих областях: 954,1 млрд. тенге, из которых 612,4 млрд. тенге было вложено в выращивание одно- или двухлетних культур, 236,3 млрд. тенге в животноводство. На отрасль рыболовства и рыбоводства пришлось 22,3 млрд. тенге (в 2,1 раза больше, чем годом ранее), на сферу лесоводства и лесозаготовок - 4,7 млрд. тенге, в 6,8 раза больше, чем в 2022 году (Таблица 1).

Таблица 1 - Инвестиции в аграрный сектор в разрезе видов деятельности

Показатель	2022	2023	Прирост, %
Всего	853,5	981,0	14,9
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях	842,4	954,1	13,3
Выращивание одно- или двухлетних культур	513,9	612,4	19,2
Животноводство	223,4	236,3	5,8
Смешанное сельское хозяйство	83,4	77,2	-7,5
Деятельность, способствующая выращиванию сельхозкультур и разведению животных и деятельность по обработке урожая	6,5	17,6	171,7
Выращивание многолетних культур	15,2	10,5	-30,5
Охота и отлов, включая предоставление услуг в этих областях	0,04	0,06	54,1
Воспроизводство растений	0,02	0,05	138,4
Лесоводство и лесозаготовки	0,7	4,7	581,5
Рыболовство и рыбоводство	10,4	22,3	113,7
*составлено авторами по данным Бюро национальной статистики АСПиР РК [7]			

Бюджетные средства - это лишь часть источников финансирования сельского хозяйства. Согласно данным Бюро национальной статистики РК, в 2022 году инвестиции в отрасль АПК достигли 853,5 млрд. тенге и в 2023 году 981 млрд. тенге [8]. В структуре источников финансирования инвестиционных вложений 70% занимают собственные средства сельхозтоаропроизводителей. Динамика последних пяти лет говорит о том, что удельный вес вложений собственных средств, а также банковских кредитов возрастал. При этом более 75% инвестиционных вложений были направлены на приобретение машин, оборудования и транспортных средств.

Следующий немаловажный вопрос - это структура затрат. В 2022 году на три статьи приходилось более ¾ бюджетного финансирования сельского хозяйства. Динамика последних пяти лет говорит нам о том, что затраты по таким направлениям, как «Повышение доступности финансовых услуг», «Финансирование деятельности госкомпаний» и «Создание условий для развития животноводства, растениеводства и переработки», составляли около 50% в 2018 году, а в 2022 году достигли уже более 80% от общей суммы, которую выделяет государство на отрасль АПК. Программа «Повышение доступности финансовых услуг» включает компенсацию части инвестиционных вложений, компенсацию ставок по кредитам и страхование финансовых рисков. «Финансирование деятельности госкомпаний» включает финансирование деятельности и докапитализацию таких госкомпаний, как Аграрная кредитная корпорация, Продовольственная контрактная корпорация и пр. Затраты на «Создание условий для развития животноводства, растениеводства и переработки» предусматривают финансирование сортоиспытаний, агрохимических обследований, фитосанитарного и ветеринарного контроля, безопасности пищевых продуктов.

Ну и одна из самых интересных статей затрат - «Финансирование деятельности МСХ РК». Сколько же тратит родной Минсельхоз на себя любимых, учитывая то количество претензий и недовольства от участников аграрного рынка Казахстана. В среднем за последние пять лет на содержание МСХ выделялось 3,6% от общей суммы бюджетного финансирования на отрасль АПК, или более 62 млн. долл. в 2023 году. При этом динамика роста затрат на министерство составила 53% за период с 2018-2022 годы. Это ниже роста расходов по другим программам. К примеру, финансирование направления «Повышение доступности финансовых услуг» выросло на 162%, а «Финансирование деятельности госкомпаний» - на 105%.

Позитивную динамику демонстрировал в 2022 г. и рынок кредитования сельхозпроизводителей Казахстана. Объем заимствований у банков второго уровня, по данным Нацбанка РК, достиг самого высокого показателя за последние пять лет. Хотя можно возразить, что увеличение долговой нагрузки - это не позитив, а скорее наоборот, ведет к закредитованности отрасли. Для примера, сельское хозяйство генерирует практически столько же ВВП (5,3 трлн. тенге), сколько и строительство (5,5 трлн. тенге), при этом объем выданных кредитов на начало 2023 года составил 400,1 млрд. тенге в аграрном секторе против 625,7 млрд. тенге в строительстве. Вообще, среди самых крупных кластеров национальной экономики сельское хозяйство, по показателю привлеченных кредитных средств, находится в конце списка.

Важным позитивным трендом в кредитовании аграрного сектора Казахстана стало превышение объема долгосрочных кредитов над краткосрочными. В 2022 году эта тенденция ускорилась. С другой стороны, если говорить о доступности этого вида финансирования, то стоит обратить внимание на то, что 87% кредитов сельскому хозяйству оформлены на юридические лица (Таблица 2) [8]. Мелким хозяйствам все еще сложно получить доступ к этому финансовому инструменту. Согласно данным Нацбанка РК, средние ставки, под которые сельхозтоваропроизводители привлекали кредитные средства в 2022 году, составили 15,9% для юридических лиц, при этом средняя ставка по всем отраслям экономики была на уровне 19,1%. Удельный вес АПК в кредитном портфеле банковской системы РК составляет 1,8% [9].

Таблица 2 - Основные показатели кредитования аграрного сектора Казахстана

Показатель	2018	2019	2020	2021	2022
Кредиты, выдаваемы БВУ сельскому хозяйству, млрд. тенге					
В т.ч. долгосрочные	44	55	73	157	306
краткосрочные	68	80	97	122	92
Юридическим лицам	105	125	157	241	350
Крестьянским хозяйствам	6	9	11	35	50
Доля сельского хозяйства в кредитном портфеле банковской системе, %	3,7	1,8	1,6	1,8	1,8
* обобщено авторами по данным источников [7,8]					

Подводя итоги, можно сделать вывод, что ситуация с финансированием сельского хозяйства в Казахстане в целом имеет позитивную траекторию развития - объемы госпомощи, кредитования и инвестиций растут, и рост этот обеспечивается не только инфляцией, как многие могут возразить, о чем свидетельствует увеличение финансовых ресурсов не только в национальной валюте, но и в долл. США. При этом есть и узкие места, а именно - эффективность программ развития отечественного АПК и доступности финансовых инструментов для всех сельхозтоваропроизводителей.

Интересен опыт Российской Федерации. За последние три года профинансированы следующие направления аграрной экономики, которые положительно отразились на уровне развития сельского хозяйства и АПК в целом:

- поддержка МСП - гранты, субсидии, компенсацию затрат, льготные кредитование и лизинг;
- льготное кредитование;
- страхование не менее 50% посевов станет одним из обязательных условий получения льготного кредита на развитие хозяйства;
- агрострахование - объединенная субсидия, где объединены компенсирующая и стимулирующая субсидии;
- грант «Агростартап» для реализации проекта по созданию или развитию фермерского хозяйства;
- молочное производство;
- мероприятия по содействию занятости сельского населения;
- программа стимулирования трудовой мобильности граждан от Минтруда РФ:
- программа «Земский учитель»;
- программа «Земский доктор».

Разработка предложений по совершенствованию организационно-экономического механизма финансирования аграрного сектора Казахстана с учетом актуальных тенденций может включать в себя следующие шаги и мероприятия (Таблица 3) [7, 8].

Эти рекомендации могут стать основой для разработки конкретных программ и мероприятий по совершенствованию организационно-экономического механизма финансирования аграрного сектора Казахстана с учетом текущих тенденций и вызовов.

Заключение

Изучение существующих организационно-экономических механизмов финансирования аграрного сектора Казахстана предполагает рассмотрение различных инструментов, программ и инициатив, направленных на поддержку сельского хозяйства:

- государственные субсидии и льготы через изучение, совершенствование и реализация программ господдержки сельского хозяйства, включая субсидии на сельскохозяйственные культуры, животноводство, агротехническое оборудование, льготные кредиты и т.д.;

Таблица 3 - Предложения по совершенствованию организационно-экономического механизма финансирования аграрного сектора Казахстана в условиях рыночной трансформации

Мероприятие	Сущность и содержание
Стимулирование инвестиций	- разработка и реализация программ по привлечению инвестиций в аграрный сектор, включая создание специальных инвестиционных фондов, льгот для инвесторов, государственную поддержку инвестиционных проектов и т.д.
Развитие финансовых инструментов	- создание новых и совершенствование существующих финансовых инструментов, направленных на улучшение доступности финансирования для сельскохозяйственных предприятий, включая лизинг, факторинг, финансирование под урожай и т.д.
Страхование рисков	расширение программ страхования сельскохозяйственных рисков и разработка новых видов страхования, которые могут помочь смягчить последствия погодных катаклизмов, болезней и других аграрных рисков.
Поддержка малых и средних аграрных предприятий	разработка и реализация специальных программ и мероприятий, направленных на поддержку малых и средних сельскохозяйственных предприятий, включая предоставление льготных кредитов, консультационную поддержку, доступ к технологиям и т.д.
Развитие альтернативных источников финансирования	поощрение использования альтернативных источников финансирования для аграрного сектора, таких как привлечение средств через рынок капитала, краудфандинг, микрофинансирование и другие формы финансирования.
Цифровизация и инновации	стимулирование внедрения современных технологий и цифровых решений в аграрном секторе, что позволит улучшить управление финансами, повысить производительность и эффективность производства, а также снизить риски.
Укрепление партнерства между государством, бизнесом и обществом	развитие партнерских отношений между государственными органами, бизнесом и общественными организациями для совместного решения проблем и поддержки развития аграрного сектора.

- исходя из опыта стран с развитой рыночной экономикой, использовать эффективные финансовые инструменты, такие как анализ / планирование доступных кредитных продуктов для аграрных предприятий (как краткосрочное и долгосрочное кредитование, лизинг, факторинг), а также специализированные финансовые инструменты для сельского хозяйства.

- мотивировать агробизнесменов страхованию сельскохозяйственных рисков через изучение и разъяснение программ страхования урожая, животноводческой продукции, а также других аграрных рисков (погодные условия, заболевания, пожары и т.д.);

- инвестиционные программы, их оценка программ и инициатив, направленных на привлечение инвестиций в аграрный сектор, в том числе иностранных инвестиций, развитие сельскохозяйственной инфраструктуры, модернизацию производственных мощностей и т.д.

- совершенствовать механизмы государственного и частного партнерства: анализ соглашений и инициатив, направленных на сотрудничество между государственными и частными организациями в сфере аграрного бизнеса, включая создание сельскохозяйственных кооперативов и агрохолдингов.

- расширение инновационных программ через оценку программ и инициатив, способствующих внедрению современных технологий, цифровизации аграрного сектора, развитию сельскохозяйственных стартапов и инновационных проектов.

Изучение этих и других организационно-экономических механизмов позволит оценить эффективность существующих подходов к финансированию аграрного сектора Казахстана и выявить потенциальные направления для их совершенствования.

Список источников

1. Калиев, Г.А. Стратегические приоритеты развития АПК Казахстана /Сельские территории в пространственном развитии страны: потенциал, проблемы, перспективы / Федеральный научный центр аграрной экономики и социального развития сельских территорий – М.: Всероссийский НИИ экономики сельского хозяйства, 2019. - С. 421-425.

2. Vaslavskaya I. et al. Improvement of the organizational and economic mechanism for the development of investment activities in the agricultural and industrial complex of Siberia // Siberian Journal of Life Sciences and Agriculture. 2023. Vol. 15. https://doi.org/10.12731/2658-6649-2023-15-3-337-356.

3. Neklyudova, T., Kvasnytsia, O. Improvement of the financial mechanism development of the agricultural sector // World of Finance. 2020. https://doi.org/10.35774/sf2020.03.139.

4. Salam A.N. et al. Sharia Microfinance Institutions Financing Model for Strengthening Agricultural Sector // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. 2019. Vol. 292. https://doi.org/10.1088/1755-1315/292/1/012016

5. Шарипов, А.К., Сартанова, Н.Т., Сейсекенова, М.Б. Финансовая поддержка сельскохозяйственных кооперативов в Республике Казахстан. //Проблемы агрорынка, 2019. - № 3. – С.159-164.

6. Дускалиев А.С., Тюмамбаева А.Г., Абдешова А.Ш., Современное состояние кредитования сельского хозяйства в Казахстане.//Central Asian Economic Review. 2021;(5):104-114. https://doi.org/10.52821/2789-4401-2021-5-104-114

7. Сельское, лесное и рыбное хозяйства Казахстана: Статистический сборник [Электронный ресурс].- 2023.- URL: https:// www.stat.gov.kz(дата обращения: 23.01.2024).

8. Обзор развития сельского хозяйства в Казахстане [Электронный ресурс].- https://halykfinance.kz/(дата обращения: 31.01.2024).

9. О внесении изменений в приказ Заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 26.10.2018 года №436 «Об утверждении Правил субсидирования ставок вознаграждения при кредитовании субъектов агропромышленного комплекса, а также лизинге на приобретение сельскохозяйственных животных, техники и технологического оборудования». - https://www.gov.kz/?lang=ru

10. О внесении изменений и дополнений в приказ исполняющего обязанности Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 23.07.2018 года №317 «Об утверждении Правил субсидирования по возмещению части расходов, понесенных субъектом агропромышленного комплекса, при инвестиционных вложениях». - https://www.gov.kz/?lang=ru

УДК 657.1.011.56

Калиева С.С., Есеп және аудит
Есімхан Г.Е., аға оқытушы

Тауарлы-материалдық қорлардың есебін оңтайландыру және өнімді өткізуді талдау

Аннотация

Нарықтық экономиканың қазіргі жағдайында кәсіпорынды тиімді басқару тауарлы-материалдық қорлар мен өнімді өткізу көлемін сауатты есепке алмай және талдаусыз мүмкін емес. Өндірістің үздіксіздігі қоймаларда жеткілікті мөлшерде шикізат пен материалдардың тұрақты болуын талап етеді, ал тауарлы-материалдық қорлардың

нақты және сенімді есебінің болмауы өндірістік жоспарлардың орындалуына және кәсіпорынның пайдасына әсер ететін бухгалтерлік есеп қателеріне және дұрыс емес экономикалық шешімдердің қабылдануына әкеп соғуы мүмкін. Аталған мақалада Тауарлы-материалдық қорлардың түрлеріне сипаттама беріледі және оның есебін оңтайландыру мен өнімді өткізуге талдау жасалынады

Кілттік сөздер

Тауарлы-материалдық қорларды есепке алу, өнімді өткізуді талдау, тауарлық-материалдық қорларды басқару, өнімдер, тауарлық-материалдық қорларды оңтайландыру

Әдебиетке шолу

Ғылыми әдебиеттердегі қорлар түсінігіне әртүрлі авторлар әртүрлі анықтама береді.

Тауарлы-материалдық қорлар ұйымдардың қызметінде маңызды рөл атқарады, олардың қаржылық көрсеткіштеріне айтарлықтай әсер етеді. Тауарлы-материалдық қорларды жүйелі бақылау өндірістік процестерді оңтайландыруға, өндіріс шығындарын азайтуға және артық өндіру немесе тапшылық тәуекелдерін азайтуға көмектеседі.

Кузнецова А.А.-ның анықтамасы бойынша материалдық қорлар – бұл сатуға арналған, өндіріс процесінде немесе жұмыстарды орындауға, қызметтерді көрсетуге байланысты пайдаланылатын активтер.

Бухгалтерлік баланстың активтерінде көрсетіледі, олар ағымдағы өндіріс процесіне қатыспайды және қоймаларда немесе басқа да белгіленген орындарда сақталады. Кейіннен бұл резервтерді ұйымның шаруашылық қызметінде пайдалану жоспарлануда [1].

Пономаренко П.Г. Тауарлы-материалдық қорларды ұйым кейіннен сату мақсатында сатып алатын немесе өндіретін қысқа мерзімді материалдық активтер ретінде анықтайды [2].

Дайрабаева, А.С. [3] Управленческий учет 1 еңбегінде тауарлы-материалдық қорлардың маңыздылығын ескере отырып, оларды есепке алу бухгалтерлік есеп бөлімі мен ұйымдардың басшылығының бірінші кезектегі міндеті болып табылады деп атап көрсеткен болатын.

Сондай-ақ тауарлы-материалдық қорларды олардың түрлері мен пайдалану ерекшеліктерін ескере отырып дұрыс бағалау қажет, бұл тауарлы-материалдық қорларды есепке алудағы маңызды міндеттердің бірі болып табылады [4].

Осылайша, тауарлы-материалдық қорлар – бұл компанияның сатуға немесе өндіріс процесінде пайдалануына қол жетімді тауарлар немесе ресурстардың мөлшері.

Негізгі бөлім

ХҚЕС 2 сәйкес босалқылар – бұл кәдімгі қызмет барысында сатуға арналған, осындай сатуға арналған өндіріс процесінде немесе өндіріс немесе қызметтерді көрсету процесінде тұтынылатын материалдар мен материалдардан тұратын активтер.

Нарықтық экономика жағдайында қорларды есепке алу ерекше маңызға ие, өйткені ол ресурстарды оңтайлы пайдалануға, шығындарды азайтуға және қызметтің табыстылығын арттыруға мүмкіндік береді. Осыған байланысты дипломдық жұмыстың тақырыбы өзекті болып табылады және егжей-тегжейлі зерттеуді қажет етеді.

Түгендеу кәсіпорынның айналым активтерінің маңызды құрамдас бөлігі болып табылады, оның ішінде көптеген түрлер мен атаулар бар. Олар тауарды өндіру мен өткізудің үздіксіздігін қамтамасыз ету үшін қажет. Тауарлы-материалдық қорлардың жіктелуіне шикізат, материалдар, дайын өнім және резервтік қорлар жатады. Тауарлық-материалдық қорларды дұрыс басқару кәсіпорынның табысты жұмыс істеуінде шешуші рөл атқарады. Осыған байланысты бухгалтердің алдында ресурстарды тиімді пайдалану және ысырапқа жол бермеу үшін қорларды дұрыс есепке алу және бақылау міндеті тұр.

Тауарлы-материалдық қорларды тиімді басқару бизнеске қажетті уақытта және қажетті жерде қажетті қорлардың болуын қамтамасыз ету арқылы жеткізу тізбегін оңтайландыруға мүмкіндік береді. Бұл өндіріс пен жеткізудің үзілу қаупін азайтады және қойма шығындарын азайтуға көмектеседі.

Тауарлы-материалдық қорларды алу, сақтау және пайдалану есебінің өнім ассортименті, жеткізушілер және материалдар бағасы тез өзгеретін нарықтық экономикада

үлкен маңызы бар. Қорлар бойынша аналитикалық ақпаратты уақтылы беру кәсіпорынды тиімді басқаруға және ықтимал шығындарды азайтуға ықпал етеді.

Материалдық түгендеу логистика мен қорларды басқарудағы негізгі ұғым болып табылады. Олар өндірістік-техникалық мақсаттағы бұйымдар, халық тұтынатын тауарлар, жеке немесе өндірістік тұтыну, бұл тек сатуға дайын дайындалған өнім ғана емес, сонымен қатар аяқталмаған өндіріс, құрамдас бөліктер, құрал-саймандар, инвентарь, құрал-жабдықтар, өнімнің қаптамасы және т.б. Шикізат бағасының көтерілуіне, жеткізу тізбегінің бұзылуына және импортты алмастыру бағытына байланысты қорларға бақылауды күшейтудің өзектілігі артты.

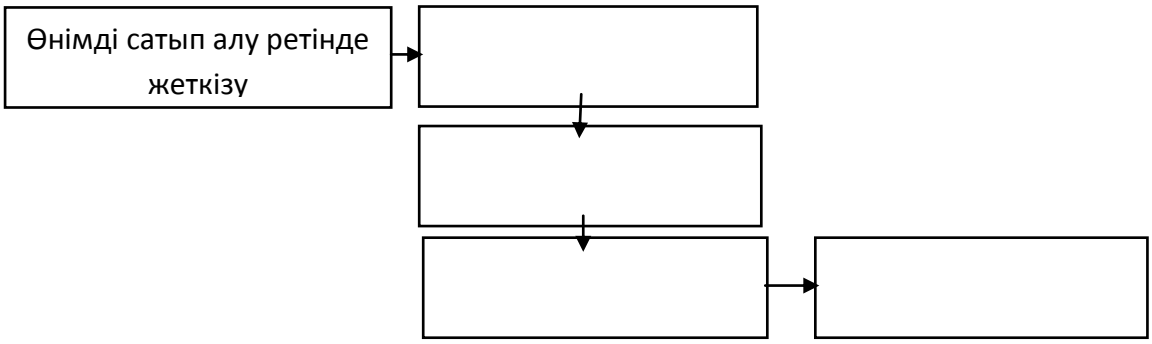
Өнеркәсіптік кәсіпорындар әртүрлі материалдық ресурстарды пайдаланады. Олардың кейбіреулері өндірісте толығымен тұтынылады, басқалары тек пішінін өзгертеді, ал үшіншілері көрінетін өзгерістерсіз дайын өнімге айналады.

Материалдық қорларды классификациялау орны, атқаратын қызметі және уақыты сияқты әртүрлі критерийлер бойынша жүзеге асырылады.

Нарықтық қатынастардың кез келген қатысушысының шаруашылық қызметіне қажетті қорларды қозғалысына қарай үш категорияға бөлуге болады: кіріс қорлары, ішкі қорлар, шығыс қорлар [5].

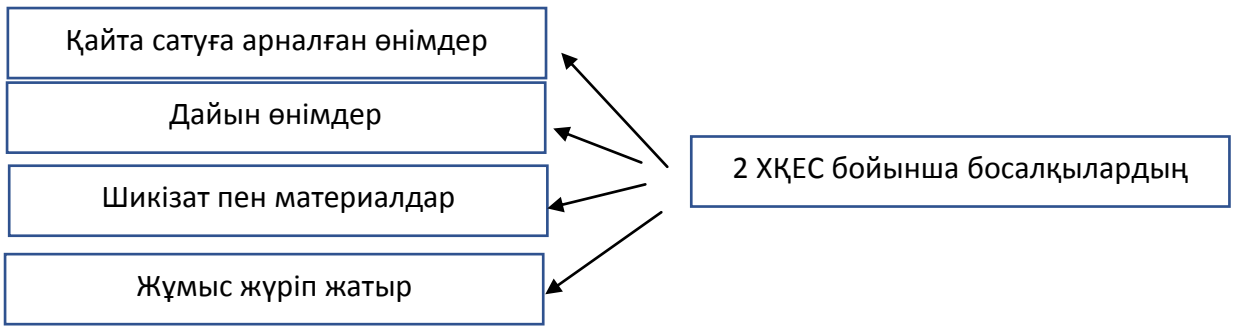
Кіріс, ішкі және шығыс қорлар өзара байланысты және кәсіпорындағы тауарлық-материалдық қор айналымын құрайды. Тауарлы-материалдық қорлардың қозғалысын есепке алу және талдау кәсіпорындарға олардың бар болуы мен пайдаланылуын бақылауға, өндірістік процестерді оңтайландыруға және тәуекелдерді азайтуға мүмкіндік береді [6].

1-суретте өндірістік процестің әртүрлі кезеңдеріндегі инвентарлық қорлар диаграммасы көрсетілген.



Сурет 1- Қайта өндіру процесінің әртүрлі кезеңдеріндегі қорлар

Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарында (IFRS) босалқылар әдеттегі қызмет барысында сату үшін ұсталатын, осындай сату үшін өндіріс процесінде тұрған немесе тауарларды өндіруде немесе қызметтерді көрсетуде пайдаланылатын активтер ретінде қарастырылады. ХҚЕС бойынша босалқылар өзіндік құнының немесе таза өткізу құнының ең азы бойынша бағаланады.



Сурет 2 –ХҚЕС 2 бойынша босалқылардың жіктелуі

Тауарлы-материалдық қорлар есебінің негізгі міндеттеріне шикізатты сатып алуға жұмсалған нақты шығындарды есептеу, олардың сақталуын бақылау, материалдардың өзіндік құнын калькуляциялау объектілеріне бөлу, барлық операцияларды журналдарға енгізу, қойма қорларын бақылау, нақты өзіндік құнның есебін жүргізу, қоймадағы тауарлы-материалдық құндылықтардың қалдықтары туралы есептерді жасау жатады.

Сондай-ақ тауарлы-материалдық қорларды олардың түрлері мен пайдалану ерекшеліктерін ескере отырып дұрыс бағалау қажет, бұл тауарлы-материалдық қорларды есепке алудағы маңызды міндеттердің бірі болып табылады.

ХҚЕС 2 «Тауарлы-материалдық қорлар» стандартына сәйкес босалқылар – бұл кәдімгі қызмет барысында сатуға арналған (дайын өнім), осындай сатуға арналған өндіріс процесінде (аяқталмаған өндіріс) немесе өндіру немесе қызметтерді көрсету процесінде тұтынылатын шикізаттан немесе материалдардан тұратын активтер (мысалы, шикізат, материалдар) [7].

Әрбір кәсіпорын негізгі және айналым капиталының болуымен сипатталады. Айналым капиталы – бұл бір өндірістік циклде жұмсалатын және толық тұтынылатын ресурс. Айналым қаражатының қатысуымен үздіксіз өндіріс процесі қамтамасыз етіледі. Айналым капиталының оңтайлы деңгейі компанияның тұрақты жұмысын қолдауға және ақша ағынының олқылықтарын болдырмауға мүмкіндік береді. Айналым қаражатының жеткіліксіздігі қолма-қол ақша тапшылығына және өтімділік проблемаларына әкеліп соқтырады, ал артық айналым қаражаты активтердің табыстылығын төмендетуі мүмкін. Ол өндіріс процесіне бірнеше рет қатысып, өз құнын өнімге бөліктерге бөліп беретін негізгі капиталдан ерекшеленеді.

Қорлардың түрлерін қарастырайық. Әдебиеттерде ұсынылған қорлардың әртүрлі классификациялары өте көп. Олардың кейбіреулерін қарастырайық. Лукинский В.В. пайдалану түрі, орналасқан жері, функционалдық мақсаты және қалыптасу кезеңі бойынша есепке алу және есеп беру мақсатында материалдық қорлардың жіктелуін ұсынды.

Сондай-ақ өндірістік қорларды техникалық сипаттамалары бойынша жіктеуге болады – профилі, маркасы, көлемі және сорты бойынша бөлу. Бұл сипаттамалар өндірістік қорларды есепке алу, талдау және бақылау әдістерін таңдауға әсер етеді.

Өндірістік қорларды техникалық сипаттамалары бойынша жіктеу кәсіпорындағы материалдық ресурстарды дұрыс есепке алу, талдау және бақылау үшін қажет. Бұл қорларды басқару процестерін оңтайландыруға, шығындарды азайтуға және кәсіпорынның тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

Осылайша, бухгалтерлік есепте қорларды жіктеу ұйымның қызметінде қолданылатын мүлік түрлерін анықтауда және оларды қаржылық есеп беруде дұрыс көрсетуде шешуші рөл атқарады және тауарлы-материалдық қорларды пайдалану ерекшеліктеріне, мақсатына және басқа да белгілеріне сәйкес құрылымдауға мүмкіндік береді. Бұл, өз кезегінде, тауарлық-материалдық қорларды басқару процесін жеңілдетеді, олардың қозғалысын тиімдірек жоспарлауды және бақылауды қамтамасыз етеді.

Тауарлы-материалдық қорларды бағалау кәсіпорын ресурстарын басқарудың маңызды құрамдас бөлігі болып табылады. Ол материалдық құндылықтардың қозғалысын бақылауға, олардың қажеттілігін болжауға және сақтау мен сатып алу шығындарын оңтайландыруға мүмкіндік береді. Бұл бөлімде қорларды бағалаудың негізгі әдістерін, олардың артықшылықтары мен кемшіліктерін, сонымен қатар әдісті таңдауға әсер ететін факторларды қарастырамыз.

Тауарлы-материалдық қорларды бағалау қаржылық есеп берудің сенімділігін және салық заңнамасының сақталуын қамтамасыз ету үшін қажет. Сонымен қатар, бағалау әдісін дұрыс таңдау кәсіпорынның қаржылық қызметін оңтайландыруға және жұмыс тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

Тауарлы-материалдық қорларды есепке алу кезінде активтерді бағалау әдісін таңдау өте маңызды болып табылады. Тауарлы-материалдық қорлардың әртүрлілігіне және оларды пайдалану ерекшеліктеріне байланысты қорларды бағалау процесі күрделі және еңбекті көп қажет етеді. Тауарлы-материалдық қорларды бағалау бухгалтерлік есептің маңызды кезеңі

болып табылады, ол қаржылық есептілікті жасау мақсатында олардың құнын анықтаудан тұрады және әртүрлі әдістерді қолдануды көздейді:

- FIFO әдісі (бірінші кірген, бірінші шыққан). Бұл әдіс тауарлардың ескіру қаупін барынша азайтуға мүмкіндік береді және босалқылардың ағымдағы құнын дәлірек көрсетуді қамтамасыз етеді;

- орташа өлшенген құн әдісі, бұл әдісті қолдану кезінде қоймадағы тауардың өзіндік құны барлық түсімдердің шығындарының қосындысы негізінде тауар бірлігінің орташа құнын есептеу арқылы анықталады. Бұл әдіс тауар құнының біркелкі бөлінуін қамтамасыз етеді және тауарларды нақты анықтау мүмкін емес жағдайларда қолданылады.

Бухгалтерлік есеп әдісі бухгалтерлік есеп кезінде өнімнің өзіндік құнын төмендетпеу немесе асыра бағалау проблемаларын болдырмауға көмектеседі. Бұл әдіс бойынша тауарлық-материалдық құндылықтардың өзіндік құны ай басындағы тауарлы-материалдық қорлардың орташа құны болып табылады.

$$\text{Орташа құны} = \frac{\sum_{о.м.} + \sum_{приоб}}{К_{о.м.} + К_{приоб}} \qquad (1)$$

где [ ]- есепті кезеңнің басындағы қалған материалдардың құны;

$К_{о.м}$ – есепті кезеңнің басындағы материалдық қалдықтардың саны;

[ ]- сатып алынған материалдардың құны;

$К_{приоб}$- сатып алынған материалдардың саны.

Орташа өлшенген құн әдісі бойынша өзіндік құн бағасы тауарларды сатып алуға кеткен шығындардың орташа өлшенген құны ретінде есептеледі. Есептеу формуласы келесідей көрінеді:

Тауар бірлігінің құны = (Тауарды сатып алуға кеткен барлық шығындар сомасы / Сатып алынған тауарлардың жалпы саны).

Бұл әдістердің әрқайсысының өзіндік сипаттамалары бар және шаруашылық қызметінің ерекшеліктеріне және кәсіпорынның тауарлық-материалдық қорларды есепке алу талаптарына байланысты қолданылады. Осы әдістердің кез келгенін қолданудың негізгі мақсаты – тауарлы-материалдық қорлардың нақты өзіндік құнын есептеуді және қорларды тиімді басқаруды қамтамасыз ету. Есеп саясаты таңдалған әдісті көрсетуі керек, содан кейін ол бүкіл есепті кезеңдегі қорлардың өзіндік құнын есептеу үшін қолданылады.

Тауарлы-материалдық қорлардың ағымдағы орналасқан жері мен жағдайына байланысты өңдеуге кеткен шығындар және басқа да шығындар олар туындаған кезеңдегі шығыстар ретінде танылады. Тауарлы-материалдық қорларды айырбастау кезінде алынған тауарлы-материалдық қорлардың нақты құны төленген ақшалай қаражаттардың немесе ақша қаражаттарының баламаларының сомасына түзетілген өткізілген қорлардың баланстық құнына тең болады.

Тауарлы-материалдық қорлардың есебі халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады. Қабылдау кезінде тауардың саны мен сапасы құжаттарда көрсетілген деректерге сәйкестігі, сондай-ақ қаптаманың зақымданбауы тексеріледі. Егер бәрі дұрыс болса, қаржылық жауапты тұлға құжаттарға қол қояды және сол арқылы тауардың қабылданғанын растайды. Содан кейін тауарлар олардың сипаттамалары мен жарамдылық мерзімін ескере отырып, қоймаға орналастырылады.

Тауарлы-материалдық қорларды бағалаудың жоғарыда аталған әдістері тұрақты түгендеу жүйесін қолдануға негізделген. Бұл жүйе материалдық құндылықтарды алу және шығару бойынша барлық операцияларды тіркеу арқылы қорлардың жай-күйін үздіксіз бақылауды қамтиды. Бүкіл есепті кезеңде нақты қорлардың болуы және қозғалысы, сатылған қорлардың (тауарлар мен дайын өнім) құны туралы ақпарат қалыптасады. Мәңгілік түгендеу

жүйесі басқару есебінде барлық баптар бойынша тауарлық-материалдық қорларды бақылау үшін пайдаланылуы мүмкін, ал қаржылық есеп кезеңдік түгендеу есебін қолдануы мүмкін.

Тауарлы-материалдық қорлардың мерзімдік есебінің жүйесі есеп беру кезеңінің соңындағы тауарлы-материалдық қорлардың құнын және сату көлемін анықтауды қамтиды.

Үздіксіз немесе мерзімдік шығындарды есептен шығару жүйелерін таңдау кәсіпорынның қажеттіліктері мен ерекшеліктеріне байланысты.

(IAS) ХҚЕС келесілерден басқа барлық босалқыларға қолданылады:

1) құрылыс салуға арналған келісімшарттар бойынша (соның ішінде қызметтерге тікелей байланысты келісімшарттар, 11 Құрылысқа арналған келісімшарттар IAS);

2) қаржы құралдары (32 Қаржы құралдары: ХҚЕС және 9 Қаржы құралдары ХҚЕС);

3) егін жинау кезіндегі ауыл шаруашылығы қызметіне және ауыл шаруашылығы өнімдеріне қатысты биологиялық активтер (41 Ауыл шаруашылығы IAS (IAS)).

Бухгалтерлік есеп жүргізу әдістері мен қаржылық есептілік элементтерін тану тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасымен, сондай-ақ бухгалтерлік есеп стандарттарымен айқындалғандықтан, Қазақстанда халықаралық стандарттарға көшу кезінде бухгалтерлердің ақпарат жинауын және ХҚЕС сәйкес қаржылық есептілікті қалыптастыруды жеңілдету мақсатында бухгалтерлік есеп шоттары жоспары өзгертілді.

ХҚЕС 2, егер бұл негізді болса және сол босалқылардың сипаты мен қолданылуына сәйкес келсе, босалқылардың әртүрлі түрлері үшін әртүрлі өлшеу әдістерін қолдануға рұқсат етеді.

Осылайша, IFRS 2 ұйымға бизнес сегментіндегі қорлардың әрбір сыныбында бір өлшеу әдісін пайдалануға мүмкіндік береді. Алайда, егер бұрын қолданылған әдіспен салыстырғанда неғұрлым орынды деп есептелсе, баламалы бағалау әдісіне көшу мүмкін. Ол үшін келесі шарттар орындалуы керек: кәсіпорынның есеп саясатына өзгерістер енгізу мүмкіндігі болуы керек;

басқа есеп әдісіне көшу есепті кезеңнің басынан (әдетте 1 қаңтардан бастап) жүзеге асырылуы тиіс; тауарлы-материалдық қорлардың қалдықтары қаржылық есепте көрсетіледі.

Осылайша, ұйымдағы тауарлық-материалдық қорлардың өмірлік циклі үш кезеңнен тұрады: сатып алу кезеңі, сату сәтіне дейін қоймада сақтау кезеңі және іске асыру кезеңі. Әр кезеңнің өзіндік бағалау әдісі бар.

Сатып алу сатысында ұйым сату болжамы мен өндірістік қажеттіліктер негізінде қандай ресурстарды сатып алу керектігін анықтайды; қойма сатысында тауарлар сатылғанға дейін қоймада сақталады. Ұйым тауарлардың артық немесе тапшылығын болдырмау үшін тауарлық-материалдық қорлардың деңгейін бақылауы керек.

Өнімді өткізу сатысында сатушылар қорларды уақтылы толықтыруды қамтамасыз ету және қоймадағы тауарлардың артық немесе тапшылығын болдырмау үшін оңтайлы тапсырыс көлемін ескеруі керек. Бұл сақтау және сатып алу шығындарын азайтуға және қоймада дұрыс өнімдерге ие болу арқылы тұтынушылардың қанағаттануын жақсартуға көмектеседі.

Тауарлы-материалдық қорларды басқарудың әрбір сатысында қорларды тиімді басқаруға және шығындарды азайтуға мүмкіндік беретін нақты бағалау әдісі қолданылады.

1-кестеде тауарлы-материалдық құндылықтардың түсуін есепке алу шоттарының типтік корреспонденциясы көрсетілген.

Тауарлы-материалдық қорларды есепке алу тауарлы-материалдық қорларды сатып алуға кеткен шығындар мен оларды сатудан түскен табысты салыстыру арқылы кәсіпорынның таза табысын анықтауға бағытталған.

Нақты шығындар компанияның тауарлы-материалдық құндылықтарын басқаруда және бухгалтерлік есепте шешуші рөл атқарады, өйткені ол туралы мәліметтер негізінде ұйым баға белгілеу, өндіріс көлемі, сатып алу туралы негізделген шешімдер қабылдай алады, нақты пайданы дәл анықтауға, өндірістік процестердің тиімділігін анықтауға, сондай-ақ болашақ кезеңдерге жоспарлауды жүзеге асыруға болады.

Кесте 1 – Қорлардың түсуін есепке алу үшін шоттардың типтік корреспонденциясы

Операция мазмұны	Д-т	К-т
Жабдықтаушылардан қорларды қабылдау	1310, 1330, 1350	3310
Қорлардың қайтарымсыз түсімі	1310, 1330, 1350	6220
Жарғылық капиталға салым ретінде алынған қорлар	1310, 1330, 1350	5011
Түгендеу кезінде анықталған артық босалқылар капиталдандырылды	1310, 1330, 1350	6280
Жеке тұлғалардан тауарлық-материалдық қорларды сатып алу	1310, 1330, 1350	3390

Зерттеушілер кез-келген кәсіпорында тауарлық-материалдық қорларды есепке алу жүйесінің дамуына әсер ететін факторларды анықтайды. Мұндай факторларға мыналар жатады:

1. Саяси факторлар-бұл саяси режим, сыртқы және ішкі саяси қақтығыстардың болуы немесе болмауы, экономикалық экспансия немесе әскери қауіп, сондай-ақ қоғамның тұрақтылығы мен болжамды даму сценарийлері.

2. Құқықтық факторлар қоғамдағы заңнамалық және нормативтік-құқықтық базаның дамуының жалпы деңгейін қамтиды. Құқықтық факторлар арасында қорларды есепке алу саласында меншік қатынастары, кепілді мүлікті өндіріп алу тәсілдерін қамтамасыз ету, Кепілді жылжымайтын мүлікті тіркеу жүйесінің, елдің салық заңнамасының болуы маңызды орын алады. Нормативтік-құқықтық қамтамасыз етудің нақты жүйесі болмаса, есеп жүйесін дамыту мүмкін болмайды, сондықтан құқықтық факторлар бухгалтерлік есеп жүйесінің дамуына әсер ететін маңызды факторлар болып табылады.

Тауарлық-материалдық қорларды есепке алуда бухгалтерлік есептің синтетикалық және талдамалық есебі деректерінің сәйкестігі қажет.

ҚЕХС-қа көшу "Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы" Қазақстан Республикасының Заңында ҚЕХС талаптарына сәйкес тиісті ұлттық бухгалтерлік есеп стандарттарын әзірлеу және енгізу арқылы көзделген. 2 "Қорлар" ХҚЕС сәйкес, кәсіпорындар толық құны бойынша есепке алу жүйесіндегі тауарлық-материалдық қорларды есепке алу нысанын таңдауы керек. Кәсіпорындар бұл стандартты өзіндік құнын анықтау кезінде қолдануы керек.

Осылайша, тауарлық-материалдық қорларды бағалау өнімнің өзіндік құнын төмендету резервтерін анықтауға, материалдарды пайдалануды оңтайландыруға және өнімнің сақталуын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Орташа өлшенген құн, FIFO, LIFO және арнайы сәйкестендіру сияқты шығындарды бағалаудың әртүрлі әдістері кәсіпорынға тауарлық-материалдық құндылықтар мен ресурстарды басқару саласында негізделген шешімдер қабылдауға мүмкіндік береді.

Тауарлы-материалдық қорларды басқару кез-келген ұйымның тиімді жұмысының негізгі элементі болып табылады, өйткені олар ағымдағы активтердің едәуір бөлігін құрайды және қаржылық нәтижелерге тікелей әсер етеді. Ұйымдағы қорларды есепке алу Жүйесі тауарлық-материалдық құндылықтардың қозғалысын дәл және уақтылы есепке алуды, сондай-ақ оларды бағалауды қамтамасыз етуі керек. Тауарлы-материалдық қорларды бағалау әдісін таңдау өте маңызды, өйткені қаржылық есептіліктің дұрыстығы және басқару шешімдерін қабылдау осыған байланысты. Ұйымдағы қорларды есепке алу жүйесін құрудың негізгі принциптерін, сондай-ақ іс жүзінде қолданылатын қорларды бағалау әдістерін қарастыруға болады – 2 кесте:

Тауарлы-материалдық қорларды есепке алу кезінде компания бухгалтерлік баланс шоттарында тауарлы-материалдық қорлардың түсуі мен шығуына байланысты операцияларды егжей-тегжейлі көрсетуді көздейтін үздіксіз есепке алу жүйесін қолданады. Бұл компанияға өз қорларының жай-күйі туралы нақты ақпарат алуға, ақша қаражаттарының қозғалысын бақылауға және тауарлы-материалдық құндылықтарды басқару саласында

негізделген шешімдер қабылдауға мүмкіндік береді.

Кесте 2 – Қорлардың қозғалысы бойынша шоттар корреспонденциясы

Дебет	Несие	Операцияның мазмұны
1310.1350 Шикізат және материалдар. Басқа қорлар Қорлар" қосалқы шоты., консигнацияға тапсырылғандар"	1310 Шикізат және материалдар 1350 Қорлар 1330 Дайын өнім	Консигнация шарттарында қорларды беру құнын көрсету
7010 Сатылған өнімнің және көрсетілген қызметтердің өзіндік құны	1310 Шикізаттар мен материалдар 1350 Бтауарлық-материалдық қорлар 1330 Дайын өнім "Консигнацияға берілген тауарлық-материалдық қорлар" қосалқы шоты	Тәуекелдер мен пайдалардың Сатып алушыға ауысуы немесе сату күніндегі консигнация шарттарында сатылған тауарлық-материалдық құндылықтардың өзіндік құнын көрсету
1210 Сатып алушылар мен тапсырыс берушілердің қысқа мерзімді дебиторлық берешегі	6010 Өнімдерді сатудан және қызметтерді көрсетуден түсетін кіріс	Тәуекелдер мен пайдалар Сатып алушыға немесе сатуға ауысқан кезде консигнация негізінде сатудан түскен табыстың көрінісі.
1210 Сатып алушылар мен тапсырыс берушілердің қысқа мерзімді дебиторлық берешегі	3130 Қосылған құн салығы	Өткізілген өнімге есептелген ҚҚС сомасына
1010 Кассадағы ақша қаражаты 1040 Ағымдағы банктік шоттардағы теңгедегі ақшалай қаражат	1210 Сатып алушылар мен тапсырыс берушілердің қысқа мерзімді дебиторлық берешегі	Сатып алушының, тапсырыс берушінің шотты төлеуі

Тауар-материалдық қорларды түгендеу (ТМҚ) әр тоқсанның соңында жүргізіледі. Бұл TMZ жағдайы мен қозғалысын бақылаудың жүйелілігін қамтамасыз етеді және ықтимал қателер мен сәйкессіздіктерді уақтылы анықтауға және жоюға мүмкіндік береді. Түгендеудің мақсаты бухгалтерлік есеп деректері мен активтердің нақты болуы арасындағы сәйкестікті анықтау, сондай-ақ мүмкін болатын сәйкессіздіктер мен сәйкессіздіктерді анықтау болып табылады. Тауарлы-материалдық қорларды түгендеу компанияның қаржылық менеджментінің маңызды элементі болып табылады, өйткені тауарлы-материалдық құндылықтардың болуын дәл көрсету тауарлардың артық немесе тапшылығын болдырмауға, тауарлы-материалдық құндылықтарды басқаруды оңтайландыруға және бизнес-процестердің тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

Қорытынды

Нарықтағы бәсекелестік үнемі өсіп келе жатқан қазіргі әлемде кәсіпорындар тауарлы-материалдық құндылықтарды басқаруға ерекше назар аударуы керек. Тауарлы-материалдық қорларды тиімді басқару шығындарды оңтайландыруға, тәуекел деңгейін төмендетуге және компанияның жалпы бәсекеге қабілеттілігін арттыруға мүмкіндік береді. Бұл абзацта біз тауарлы-материалдық қорларды басқарудың тиімділігін арттыру бойынша негізгі ұсыныстарды қарастырамыз.

Бұл қорларды басқару процестерін оңтайландыру және өндіріс қалдықтарын азайту бойынша шаралар қабылдау қажеттілігін көрсетеді. Компания түгендеуді басқару стратегиясын қайта қарап, бақылау мен есепке алудың тиімді әдістерін енгізіп, қызметкерлерді оқытуға және олардың біліктілігін арттыруға назар аударуы керек.

Бірінші мәселені шешу үшін оңтайлы Тапсырыс өлшемі жүйесін (Economic Quder

Quantity, EOQ) пайдалану ұсынылады. Егер сұраныс мөлшері талданатын кезең ішінде біркелкі бөлінсе, экономикалық негізделген Тапсырыс мөлшерінің моделін құруға болады.

Әдебиеттер тізімі

1. Кузнецова А.А., Теория управления запасами предприятия [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.erej.ru/upload/iblock/477/477ac222a80958099d0aa804fc497239.pdf – (Дата обращения: 07.03.2024).
2. Пономаренко П.Г., Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие [Текст] / П.Г. Пономаренко, Е.П. Пономаренко. – Минск: Высшая школа, 2021. – 487 с.
3. Дайрабаева А.С., Управленческий учет 1: Учебное пособие [Текст] / А.С. Дайрабаева. – Астана: Университет «Туран-Астана», 2019. – 96 с.
4. Спешилова Н.В., Проблемы учёта материально-производственных запасов и пути их решения [Текст] / Н. В. Спешилова, О. О. Сладкова // Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2019. – № 10–1. – С. 171–178.
5. Ковалёв А.В., Ковалёв В.В., Финансовый анализ: методы и инструменты. – М.: Финансы и статистика, 2022. – 456 с.
6. Международные стандарты МСФО [Электронный ресурс] / Режим доступа:https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2014/02/main/IFRS_05_-36n.pdf (Дата обращения 25.04.2024).
7. Официальный сайт Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО). - https://www.ifrs.org/ –
8. Электронный ресурс по вопросам применения МСФО в финансовой отчётности. - https://www.cfin.ru/finanalysis/reporting/msfo/ –
9. Совершенствование финансовой отчётности в условиях цифровой трансформации / сб. науч. тр. по материалам Международной науч.-практ. конф. – М.: Издательство МГУ, 2023. – 320 с.

УДК 330.322.14

Касенова А.Ж., Финансы
Ажибаева Г.М., доцент

Бизнес-планирование инвестиционного проекта по переработке пластиковых отходов с применением методологии PMBOK

Аннотация

Статья посвящена исследованию процессов бизнес-планирования инвестиционных проектов в условиях современной экономики. Рассматриваются теоретические основы и прикладные аспекты разработки бизнес-плана, обосновываются цели, задачи и эффективность инвестиций. Особое внимание уделено методологическим подходам, включая использование методики Project Management Body of Knowledge (PMBOK). В качестве примера рассмотрен инвестиционный проект по строительству перерабатывающего предприятия в Казахстане. Проведён анализ структуры бизнес-плана и его ключевых разделов. Представленные результаты могут быть использованы при планировании реальных инвестиционных инициатив.

Ключевые слова

Инвестиционный проект, бизнес-планирование, инвестиционный анализ, эффективность проекта, PMBOK, план управления, риски, финансирование, экономическая целесообразность, проектное управление.

Введение

Бизнес-планирование инвестиционных проектов представляет собой один из важнейших инструментов стратегического управления в условиях рыночной экономики. В условиях постоянной конкуренции, технологических преобразований и изменений внешнеэкономической среды бизнес-план становится не просто документом, а комплексным инструментом принятия управленческих решений, нацеленных на достижение устойчивого экономического результата.

Целью настоящего исследования является обоснование значимости бизнес-планирования как ключевого этапа подготовки инвестиционных проектов и апробация конкретной методики планирования на примере реального проекта.

Объектом исследования выступают инвестиционные проекты, реализуемые в реальном секторе экономики. В качестве предмета исследования рассматриваются инструменты, методы и этапы бизнес-планирования, включая подготовку, оценку, реализацию и последующий мониторинг инвестиционных решений.

Актуальность исследования обусловлена тем, что в условиях нестабильности глобальной экономики, роста инфляционных ожиданий и повышенных требований к устойчивости бизнеса, грамотное и детализированное планирование инвестиций становится определяющим фактором успешной реализации проекта. Как показывает практика, многие инвестиционные инициативы терпят неудачу именно по причине отсутствия структурированного бизнес-плана, неохватывающего ключевые риски и допущения.

Научная новизна исследования заключается в систематизации подходов к бизнес-планированию с учётом современных требований международных стандартов управления проектами (в частности, PMBOK) и специфики инвестиционной среды Казахстана. Также в работе предложена адаптированная структура бизнес-плана, позволяющая учитывать ESG-факторы, что особенно актуально в условиях растущей значимости устойчивого развития и социально-экологической ответственности бизнеса.

Исходная гипотеза исследования формулируется следующим образом: если при разработке инвестиционного проекта применяется комплексное бизнес-планирование с учётом современных методик управления, включая анализ рисков, маркетинговую стратегию и финансовое моделирование, то возрастает вероятность успешной реализации проекта и повышения его инвестиционной привлекательности.

Введение бизнес-планирования на основе чётко структурированных этапов и апробированных методик позволяет минимизировать вероятность сбоев в процессе реализации инвестиционного проекта. Более того, наличие бизнес-плана повышает шансы на привлечение внешнего финансирования – как со стороны банков, так и от частных инвесторов или государственных институтов развития.

Структура статьи включает следующие основные части:

- обзор литературы по теме бизнес-планирования и инвестиционного анализа, в котором рассматриваются ключевые теоретические и прикладные подходы;
- основная часть, включающая описание методологии, характеристику реально существующего инвестиционного проекта и представление результатов анализа;
- заключение, в котором подводятся итоги, формулируются выводы и даются рекомендации по совершенствованию бизнес-планирования;
- список литературы, оформленный по ГОСТ и приведённый в алфавитном порядке.

Таким образом, статья ориентирована как на исследователей, занимающихся инвестиционным анализом и управлением проектами, так и на практиков – менеджеров, предпринимателей и инвесторов, заинтересованных в эффективной реализации инвестиционных проектов на территории Казахстана и за его пределами.

Обзор литературы

Вопросы бизнес-планирования инвестиционных проектов широко представлены в современной научной и прикладной литературе. Различные подходы к структурированию бизнес-планов, оценке рисков, прогнозированию и контролю над исполнением

инвестиционных инициатив активно изучаются как отечественными, так и зарубежными авторами.

Согласно Алимбаеву Ж. А., бизнес-планирование представляет собой важнейший инструмент стратегического управления, позволяющий формировать инвестиционную политику, выявлять перспективные направления развития и управлять ресурсами предприятия на долгосрочной основе [1]. Автор подчеркивает необходимость интеграции бизнес-планирования в систему стратегического менеджмента компании и указывает на важность адаптации международных практик к специфике национальной экономики.

В монографии Ахметова Т. Б. и Нургазиевой Л. А. основное внимание уделено методологическим аспектам бизнес-планирования в условиях экономики Казахстана [2]. Исследователи обосновывают необходимость использования локализированных подходов при разработке бизнес-планов, акцентируя внимание на институциональных особенностях, налоговой системе, а также колебаниях сырьевых рынков, влияющих на макроэкономическую стабильность.

Работа Байжанова А. С. сосредоточена на методах оценки эффективности инвестиционных проектов, включая чистую приведённую стоимость (NPV), внутреннюю норму доходности (IRR), индекс рентабельности (PI), дисконтированный срок окупаемости (DPP) и другие показатели [3]. Автор предлагает подход к выбору оптимального критерия в зависимости от отраслевых условий и степени проектного риска. Особенно важным является анализ чувствительности проекта к изменению ключевых параметров — что, как показывает практика, нередко игнорируется при поверхностном планировании.

Зарубежная практика бизнес-планирования широко представлена в стандартах PMI (Project Management Institute), в частности, в PMBOK Guide (7-е издание), где предложены стандартизированные процессы управления проектами, включая планирование, реализацию, контроль и закрытие [7]. Важным моментом в этих стандартах является переход к гибкой (agile) и гибридной модели управления, что особенно актуально в условиях быстро меняющейся бизнес-среды. Тем не менее, адаптация этих моделей к казахстанской специфике требует дополнительных эмпирических исследований.

Жетесова Г. С. в своей статье рассматривает влияние параметров ESG (экологические, социальные и управленческие аспекты) на инвестиционную привлекательность проектов в Казахстане [4]. Автор делает вывод, что включение ESG-факторов в бизнес-план способствует повышению доверия инвесторов, особенно международных, и усиливает устойчивость проекта в долгосрочной перспективе. Однако в большинстве отечественных бизнес-планов эта составляющая либо игнорируется, либо включается формально, без проведения полноценного анализа.

Иванов О. В. поднимает проблему адаптации классических методик бизнес-планирования к условиям неопределенности, особенно характерной для стран с сырьевой направленностью экономики [5]. Он предлагает использование сценарного анализа и стресс-тестирования как эффективных инструментов, позволяющих оценивать устойчивость проекта при различных вариантах развития внешней среды. Его подход имеет высокую практическую значимость в контексте Казахстана, где влияние мировых цен на нефть и металлы существенно влияет на инвестиционные циклы.

Ким Е. С. развивает идею применения математического моделирования проектных рисков с использованием многокритериального анализа [6]. Автор предлагает инструменты, позволяющие учитывать множественные показатели (финансовые, временные, технологические) в рамках единой модели. Методика может быть полезна для проектов с высокой степенью сложности, однако требует существенных ресурсов и экспертной поддержки при внедрении.

Анализ работ показывает, что несмотря на разнообразие методик и подходов, в практическом бизнес-планировании в Казахстане по-прежнему сохраняется разрыв между теорией и применением. Большинство малых и средних компаний ограничиваются формальной подготовкой бизнес-планов для получения финансирования, не рассматривая их как реальный инструмент управления проектом. Это подтверждается исследованиями,

проведёнными на уровне Министерства национальной экономики РК, согласно которым около 60% бизнес-планов, сопровождающих заявки на инвестиционные субсидии, не содержат разделов по анализу рисков, а 45% не включают финансовые расчёты, выполненные с учётом дисконтирования.

Наряду с этим, растет интерес к интеграции инновационных инструментов в процесс планирования. Так, на базе Назарбаев Университета в 2022 году была разработана пилотная методика, совмещающая компоненты ESG-анализа, стандартных методов оценки эффективности и поведенческого моделирования. Эта методика была протестирована на ряде стартапов в сфере «зеленых» технологий и показала высокую степень адаптивности.

Следует также отметить, что в последние годы происходит активное развитие программ поддержки инвестиционного бизнеса со стороны государства, в том числе через институт «Kazakh Invest». При этом наблюдается нехватка подготовленных специалистов в сфере инвестиционного бизнес-планирования, особенно в регионах, что подтверждается исследованиями Института стратегических исследований при Президенте РК.

Таким образом, анализ литературных источников позволяет сделать следующие выводы:

- существует значительный теоретический и прикладной задел в области бизнес-планирования инвестиционных проектов;
- на практике бизнес-планы часто используются как формальный документ, что снижает их эффективность;
- наблюдается дефицит адаптированных методик, способных учитывать специфику казахстанского инвестиционного климата;
- развитие ESG-тематики и риск-ориентированного подхода открывает новые возможности для повышения устойчивости проектов;
- существует потребность в формировании типовой модели бизнес-планирования, сочетающей лучшие зарубежные практики с отечественным опытом.

Эти выводы стали основой для выбора методики исследования, представленной в следующем разделе статьи, и для проведения эмпирического эксперимента по сравнению результатов разработки бизнес-плана с использованием адаптированной методики и традиционного подхода.

Основная часть

Методология

В рамках настоящего исследования применяется методология, основанная на стандарте PMBOK Guide (7-е издание), разработанном Project Management Institute (PMI) [7]. Этот стандарт охватывает весь жизненный цикл проекта и включает пять основных групп процессов: инициирование, планирование, реализация, мониторинг и завершение. Особое внимание уделяется процессам планирования, которые включают:

- определение целей проекта;
- разработку календарного плана;

финансовое планирование;

- анализ рисков;
- планирование ресурсов;
- стратегию финансирования.

Для оценки инвестиционной эффективности используется метод дисконтированных денежных потоков (DCF), включающий расчёты следующих показателей:

- NPV (Net Present Value) — чистая приведённая стоимость;
- IRR (Internal Rate of Return) — внутренняя норма доходности;
- PI (Profitability Index) — индекс прибыльности;
- PP (Payback Period) — срок окупаемости.

Методология была применена к анализу реального инвестиционного проекта ТОО «Ак-Сервис» в Павлодаре. Проект предусматривает запуск производства вторичных пластиковых гранул и дроблённого пластика мощностью 12 тыс. тонн в год. Сырьём служат

отходы полиэтилена высокого и низкого давления (ПВД, ПНД), полипропилена (ПП), акрилонитрилбутадиенстирола (АБС) и полистирола [8].

Результаты

Проект ТОО «Ак-Сервис» направлен на переработку пластиковых отходов с целью получения вторичных гранул и дроблённого пластика. Производственная площадка расположена в г. Павлодар и оснащена необходимой инфраструктурой, включая железнодорожный подъездной путь. Компания владеет лицензией 3 категории на строительно-монтажные работы и имеет промышленную площадку площадью 6,3 га с крытым складом и административно-бытовым комплексом.

Основные финансовые параметры проекта представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Финансовые показатели проекта ТОО «Ак-Сервис»

Показатель	Значение
Объём инвестиций	1,2 млрд тенге
Прогнозная выручка в год	1,5 млрд тенге
Себестоимость продукции в год	900 млн тенге
Валовая прибыль	600 млн тенге
Операционные расходы	300 млн тенге
Прибыль до налогообложения	300 млн тенге
Налог на прибыль (20%)	60 млн тенге
Чистая прибыль	240 млн тенге

Расчёты эффективности проекта по модели DCF при ставке дисконтирования 12% представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели эффективности проекта

Показатель	Значение
NPV	450 млн тенге
IRR	18,5%
PI	1,38
PP	3,5 года

Анализ показывает, что проект является экономически эффективным: NPV положительный, IRR превышает ставку дисконтирования, PI > 1, а срок окупаемости составляет менее 4 лет.

Анализ рисков и меры по их снижению

В рамках бизнес-плана были идентифицированы ключевые риски и разработаны меры по их снижению.

Таблица 3 – Анализ ключевых проектных рисков

Вид риска	Вероятность	Влияние	Меры снижения
Рост цен на сырьё	Средняя	Высокое	Заключение долгосрочных контрактов
Сбои поставок	Низкая	Среднее	Дублирующие поставщики
Недозагрузка мощностей	Средняя	Высокое	Контракты с постоянными потребителями
Экологические претензии	Низкая	Среднее	Экологическая экспертиза, сертификация

Применение принципов управления рисками из методологии PMBOK позволило системно подойти к анализу рисков и разработать стратегии их минимизации.

Для оценки конкурентоспособности проекта проведено сравнение с аналогичным предприятием в г. Шымкент, мощностью 40 тыс. тонн в год, введённым в эксплуатацию в

2018 году. Несмотря на большую мощность, предприятие в Шымкенте испытывает недостаток сырья и загружено лишь на 30% . В отличие от него, проект ТОО «Ак-Сервис» обеспечивает стабильное снабжение сырьём и имеет налаженные каналы сбыта, что повышает его устойчивость и рентабельность даже при меньших объёмах переработки. Таким образом, основным преимуществом проекта ТОО «Ак-Сервис» является его высокая степень интеграции в региональную экономику Павлодарской области и наличие готовой инфраструктуры, что существенно снижает затраты на логистику и обслуживание.

Дополнительным фактором инвестиционной привлекательности является соответствие проекта критериям ESG (экология, социальная ответственность, корпоративное управление). Экологическая составляющая проявляется в сокращении объёмов твёрдых бытовых отходов (ТБО), направляемых на полигоны. По предварительным оценкам, ежегодно предприятие сможет перерабатывать до 12 тыс. тонн отходов, которые иначе бы попадали в окружающую среду, усугубляя проблему загрязнения.

Социальный компонент заключается в создании до 70 новых рабочих мест, в том числе с возможностью трудоустройства социально уязвимых категорий граждан. В проекте предусмотрена система внутреннего обучения и переквалификации сотрудников. Корпоративное управление осуществляется в соответствии с рекомендациями Комитета по корпоративному управлению АО «Самрук-Қазына» и включает принципы транспарентности, независимого аудита и регулярной отчётности.

Структура бизнес-плана проекта

Бизнес-план, разработанный по методологии PMBOK, включает следующие структурные разделы:

- Резюме проекта – краткое описание сути, цели, источников финансирования, предполагаемой прибыли и рисков;
- Анализ рыночной среды – включает анализ конкурентов, потенциального спроса, рыночных ниш и тенденций;
- Технический раздел – описание производственного процесса, оборудования, логистики, выбора площадки;
- Организационный план – структура управления проектом, обязанности и квалификация ключевых сотрудников;
- Финансовый план – включает все расчеты, связанные с инвестированием, выручкой, расходами и ожидаемой прибылью;
- Оценка эффективности проекта – расчеты по DCF, сценарный анализ, чувствительность к изменениям ключевых параметров;
- План управления рисками – матрица рисков, стратегические меры реагирования;
- Приложения – правоустанавливающие документы, разрешения, графики, схемы и т. д.

Данная структура обеспечивает прозрачность, полноту и адаптированность бизнес-плана как для инвесторов, так и для потенциальных государственных или частных партнёров.

Результаты проведенного анализа показывают, что бизнес-планирование, основанное на международной методике и с опорой на реальные данные, позволяет не только оценить жизнеспособность проекта, но и выстроить стратегию его устойчивой реализации. В частности, в рамках проекта ТОО «Ак-Сервис» удалось минимизировать риски благодаря доступу к инфраструктуре, государственным мерам поддержки и устойчивому спросу со стороны промышленного сектора.

Кроме того, проект демонстрирует возможность сочетания экономической и экологической эффективности, что особенно важно в контексте развития «зелёной экономики» Казахстана. Включение ESG-компонентов в структуру бизнес-плана повышает его соответствие современным требованиям инвесторов, особенно институциональных.

Заключение

В условиях глобальной экономической нестабильности и усиливающейся конкуренции на рынке капитала бизнес-планирование приобретает особую значимость как

инструмент системной подготовки и реализации инвестиционных проектов. Проведённое исследование подтвердило, что грамотно составленный бизнес-план является не только внутренним управленческим документом, но и эффективным средством коммуникации с инвесторами, кредитными организациями и государственными институтами развития.

В рамках статьи были проанализированы как теоретические основы бизнес-планирования, так и практическое применение соответствующих методик на примере реального инвестиционного проекта — запуска производственного комплекса ТОО «Ак-Сервис» по переработке пластиковых отходов в Павлодарской области. Использование методологии PMBOK (Project Management Body of Knowledge) позволило структурировать бизнес-план по международным стандартам, включая все необходимые этапы: инициирование, планирование, реализация, мониторинг и завершение проекта.

Результаты исследования подтвердили высокую эффективность проекта: чистая приведённая стоимость (NPV) составила 450 млн тенге, внутренняя норма доходности (IRR) — 18,5%, индекс прибыльности (PI) — 1,38, а срок окупаемости (PP) — 3,5 года. Эти показатели свидетельствуют о целесообразности реализации проекта и его устойчивом потенциале возврата инвестиций. Также была проведена сравнительная оценка с аналогичным предприятием в г. Шымкент, что позволило подчеркнуть преимущества проекта ТОО «Ак-Сервис» в части обеспечения сырьевой базы и логистики.

Анализ рисков и внедрение механизмов их управления (в рамках подхода PMBOK) значительно повысили управляемость проекта. Были идентифицированы и оценены основные риски, включая рост цен на сырьё, перебои с поставками, недозагрузку производственных мощностей и экологические претензии. Для каждого из рисков предложены конкретные меры по минимизации, включая заключение долгосрочных контрактов, выбор альтернативных поставщиков и сертификацию по стандартам экологической безопасности.

Особое внимание в работе было уделено ESG-аспектам проекта. Внедрение принципов устойчивого развития, таких как снижение нагрузки на полигоны твёрдых бытовых отходов, создание рабочих мест и соблюдение стандартов корпоративного управления, делает проект особенно привлекательным для стратегических и институциональных инвесторов, ориентированных на устойчивое развитие. Это подчёркивает необходимость включения ESG-компонентов в структуру современного бизнес-планирования.

Также стоит отметить, что проведённый анализ продемонстрировал практическую значимость стандартизированного бизнес-плана не только как отчётного документа, но и как живого инструмента управления проектом на всех этапах его реализации. Бизнес-план, составленный в соответствии с международными рекомендациями и адаптированный под реалии казахстанской экономики, позволяет не только обосновать проект перед потенциальными инвесторами, но и эффективно реагировать на возникающие изменения в процессе его реализации.

Таким образом, цель исследования, заключавшаяся в выявлении роли и эффективности бизнес-планирования в управлении инвестиционными проектами, достигнута. Было показано, что применение структурированного бизнес-планирования на основе методологии PMBOK позволяет минимизировать риски, повысить прозрачность и управляемость проекта, а также способствует повышению его инвестиционной привлекательности.

Поставленные в исследовании задачи — анализ теоретических основ бизнес-планирования, обзор актуальных методик, применение их к реальному инвестиционному проекту, оценка его эффективности и рисков, — были последовательно решены. В работе была подтверждена гипотеза, сформулированная во введении: если при разработке инвестиционного проекта применяется комплексное бизнес-планирование с использованием современных методик, то это повышает шансы на успешную реализацию проекта и возврат инвестиций.

Практическая значимость полученных результатов заключается в том, что представленная структура бизнес-плана может быть использована в работе предприятий малого и среднего бизнеса, государственных учреждений, а также для обучения студентов экономических и управленческих направлений подготовки.

В перспективе исследование может быть продолжено в направлении:

- оценки влияния цифровизации бизнес-планирования (например, внедрение программ типа BizPlan, Project Expert);
- расширения анализа проектов в различных отраслях: сельское хозяйство, ВИЭ, машиностроение;
- изучения влияния государственной поддержки (льготы, субсидии, гарантии) на показатели эффективности инвестиций.

В целом, полученные результаты вносят вклад в развитие прикладной инвестиционной аналитики и подтверждают важность профессионального бизнес-планирования как базового условия устойчивого экономического роста.

Список источников

1. Алимбаев Ж.А. Бизнес-планирование как инструмент стратегического управления инвестиционными проектами: теория и практика. – Алматы: Экономика, 2021. – 322 с.
2. Ахметов Т.Б., Нургазиева, Л.А. Основы бизнес-планирования в условиях экономики Казахстана: монография. – Астана: Нур-Пресс, 2020. – 147 с.
3. Байжанов А.С. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов: современные подходы и перспективы. – Алматы: КИМЭП, 2019. – 176 с.
4. Жетесова Г.С. Влияние ESG-параметров на инвестиционную привлекательность проектов в Казахстане. // Журнал экономических исследований. – 2023. – № 2. – С. 77-89.
5. Иванов О.В. Проблемы адаптации методик бизнес-планирования к условиям неопределенности на сырьевых рынках. // Вестник экономики и управления. – 2021. – № 3. – С. 45-57.
6. Ким Е.С. Математическое моделирование проектных рисков с использованием многокритериального анализа. // Международный журнал управления проектами. – 2022. – № 4. – С. 34-48.
7. Project Management Institute (PMI). A Guide to the Project Management Body of Knowledge (PMBOK Guide). – 7th Edition. – Pennsylvania, USA: PMI, 2021. – 141 p.
8. Переработка отходов промышленных предприятий (биг-бэги, пластик), производство гранул [Электронный ресурс] / KAZAKH INVEST. – URL: https://invest.gov.kz/ru/doing-business-here/invest-projects/29985/ (дата обращения: 14.04.2025).

УДК: 657.6

Кенбеилова И. К., Учет и аудит
Комиссарова О.В., доцент

Оптимизация учета и аудита долгосрочных активов корпораций с учетом Целей устойчивого развития

Аннотация

В представленной статье рассматриваются теоретические аспекты оптимизации бухгалтерского учета и аудита долгосрочных активов (ДА) в современных корпорациях, функционирующих в Республике Казахстан. Внимание уделяется анализу существующих подходов к учету основных средств и нематериальных активов, их переоценке, амортизации, а также регламенту проведения аудиторских процедур. Показывается важность приведения национальной практики в соответствие с требованиями

Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и казахстанского законодательства. Основываясь на детальном обзоре научной литературы, автор выделяет проблемные области в учете ДА и формулирует базовые принципы для их совершенствования. В работе акцентируется значение качественного аудита, способствующего повышению прозрачности финансовой отчетности и снижению рисков для заинтересованных сторон. Результаты исследования могут быть полезны в научных и учебных целях, а также служить ориентиром при разработке внутрикорпоративных регламентов учета и аудита долгосрочных активов.

Ключевые слова

Долгосрочные активы, бухгалтерский учет, аудит, оптимизация, МСФО, амортизация, переоценка, прозрачность, корпоративное управление, Казахстан.

Введение

В условиях глобализации экономики и усиления конкуренции корпорациям необходимо постоянно совершенствовать систему управления своими ресурсами, включая долгосрочные активы. Долгосрочные активы (ДА), такие как основные средства и нематериальные активы, играют ключевую роль в формировании материально-технической базы предприятия и обеспечении его стратегической устойчивости [1]. Эффективный учет и аудит ДА способствуют повышению достоверности финансовой отчетности, повышению инвестиционной привлекательности и укреплению доверия заинтересованных сторон.

Цель настоящего исследования – обосновать и систематизировать теоретические подходы к оптимизации бухгалтерского учета и аудита долгосрочных активов в корпорациях, функционирующих на казахстанском рынке, учитывая современные тенденции в области международного регулирования и национальной нормативной базы.

Объект исследования – процесс организации учета и аудита долгосрочных активов (основных средств, нематериальных активов) в контексте корпоративного управления.

Актуальность темы обусловлена тем, что в последние годы в Казахстане идет активное внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а также происходит реформирование национальной нормативно-правовой базы бухгалтерского учета и аудита [2]. Однако, несмотря на многообразие методических рекомендаций, практика показывает, что многие корпорации сталкиваются со сложностями при оценке, переоценке и амортизации своих активов, а также при тестировании их на обесценение [3]. Недостаточное внимание к этим вопросам приводит к существенным искажениям финансовой отчетности и, как следствие, к неверным управленческим решениям.

Новизна исследования заключается в комплексном теоретическом анализе существующих подходов к учету и аудиту долгосрочных активов с фокусом на казахстанскую специфику. В работе предлагаются теоретические рекомендации, которые могут быть адаптированы корпорациями для повышения прозрачности учетных процедур и улучшения качества аудита.

В качестве исходной гипотезы выдвигается предположение о том, что комплексная корректировка действующей в корпорациях учетной и аудиторской практики позволит повысить точность финансовой отчетности и минимизировать риски искажений при учете долгосрочных активов. Данная гипотеза опирается на ряд работ, посвященных внедрению МСФО в Казахстане, и предполагает дальнейшую конкретизацию мер по оптимизации учета и аудита ДА.

Структура статьи включает в себя обзор литературы, основную часть (где отражена методология исследования и представлена дискуссия по ключевым проблемам учета и аудита долгосрочных активов), а также заключение, в котором подводятся итоги и формулируются рекомендации для дальнейших исследований. Статья носит преимущественно теоретический характер, с акцентом на анализе библиографических источников и сопоставлении подходов различных авторов. В отличие от эмпирических работ, использующих опросы и интервью, данный труд не опирается на реальные полевые

данные, что соответствует выбранной стратегии исследования и позволяет избежать возможных несоответствий и подтасовок.

Обзор литературы

В научной литературе проблематика учета и аудита долгосрочных активов рассматривается достаточно широко, однако акценты и методологические подходы авторов различаются. Для систематизации мы условно разделим литературу на несколько групп.

Существенную роль в формировании современных принципов учета ДА играют Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) [2]. В стандартах IAS 16 «Основные средства» и IAS 38 «Нематериальные активы» описываются основные требования к первоначальной оценке, амортизации, переоценке и учету обесценения долгосрочных активов. В работе IFRS Foundation (2020) [2] отмечается, что соблюдение МСФО обеспечивает сопоставимость финансовой отчетности на глобальном уровне, однако требует учета местных экономических, правовых и культурных особенностей.

В контексте Казахстана вопрос адаптации МСФО изучался отечественными учеными. Так, Нургазиева Л.А. [3] подчеркивает, что внедрение МСФО в республике сопровождается сложностями, связанными с недооценкой роли тестирования активов на обесценение и отсутствием единых критериев выбора методов амортизации. При этом законодательные инициативы в Казахстане направлены на гармонизацию национальных стандартов учета с МСФО, о чем свидетельствует Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и регулярные разъяснения уполномоченных органов.

Во второй группе источников можно выделить работы, детально рассматривающие методики ведения бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов. Например, в статье Жировой С.А. [4] анализируются подходы к оценке и переоценке активов, приводятся различные способы расчета амортизации (линейный, уменьшаемого остатка, производственный и др.) и рассмотрены практические аспекты корректировки стоимости ДА в случае модернизации. Автор указывает на необходимость четкого документирования всех операций с активами для снижения риска искажений в отчетности.

Кеулімжай А.Т. [5] в своих статьях уточняет, что определение срока полезной службы и ликвидационной стоимости – одни из самых уязвимых моментов в учете основных средств. Некорректный выбор этих параметров может привести к завышению или занижению амортизационных отчислений и, как следствие, к искаженному отражению результатов деятельности компании. Эти проблемы характерны не только для Казахстана, но и для многих других развивающихся рынков.

В третью группу можно отнести исследования, посвященные аудиту ДА. Петров В.И. [7] подчеркивает, что цифровая трансформация открывает новые возможности для более глубокой и оперативной проверки корректности учета основных средств и нематериальных активов, включая тестирование на обесценение. Однако, он же указывает, что внедрение специализированного программного обеспечения требует существенных инвестиций и подготовки кадров, что может выступать сдерживающим фактором для многих предприятий.

Нургазиева Л.А. [3] также затрагивает проблематику аудита в свете современных требований, указывая на недостаточную подготовку аудиторских кадров в части оценки нематериальных активов и проведения процедуры тестирования на обесценение. По ее мнению, одной из важнейших задач является методическая поддержка аудиторов через выпуск специализированных рекомендаций и методических пособий, адаптированных под казахстанское законодательство.

Изучение деятельности отдельных организаций обычно носит прикладной характер. Так, в статье Нургазиевой Л.А. и Ахметовой М.К. [6] рассматривается учет основных средств в крупной производственной компании, где авторы делают вывод о том, что применение линейного метода амортизации при регулярной переоценке на справедливую стоимость обеспечивает более точное отражение состояния активов. Подобные исследования позволяют проследить влияние выбранной учетной политики на финансовую отчетность, но их выводы часто ограничены рамками конкретного предприятия.

Анализ литературы показывает, что вопросы оптимизации учета и аудита долгосрочных активов в целом остаются актуальными как с точки зрения методологии (выбор и обоснование методов оценки и амортизации), так и с точки зрения практических реалий (скудность цифровой инфраструктуры, недостаток квалифицированных кадров, сложность нормативно-правового регулирования). При этом в большинстве работ отсутствует детальное рассмотрение комплексного подхода к оптимизации, учитывающего одновременно международные стандарты, национальную специфику и современные тренды в цифровизации. Данное исследование стремится восполнить указанный пробел именно в теоретической плоскости, не претендуя на проведение масштабных эмпирических экспериментов.

Основная часть

Методология

В связи с тем, что основная цель работы – предложить теоретические рекомендации по оптимизации учета и аудита долгосрочных активов, методологию можно охарактеризовать как качественный теоретический анализ, основанный на:

- Контент-анализе научных публикаций и нормативно-правовых актов, регламентирующих вопросы учета и аудита долгосрочных активов.
- Сравнительном анализе подходов, описанных в отечественной и зарубежной литературе, с учетом особенностей казахстанского рынка.
- Синтезе наиболее релевантных теоретических положений для формирования ряда рекомендаций, применимых в условиях развития корпоративного сектора в Казахстане.

Отказ от проведения эмпирического исследования (опросов, интервью, анкетирования) обусловлен замечаниями относительно достоверности данных при отсутствии возможности их независимого подтверждения. Данная работа сосредоточена на углубленном теоретическом аспекте и не претендует на представление собственных статических или динамических показателей, полученных в рамках полевых исследований.

Результаты

Оптимизация учета долгосрочных активов предполагает комплексное совершенствование следующих направлений:

- Выбор и обоснование методов амортизации. Согласно IAS 16, организация может использовать различные методы (линейный, метод уменьшаемого остатка, производственный и т.д.). Выбор должен основываться на том, как именно актив потребляется экономическим субъектом [2]. В казахстанской практике преобладающим остается линейный метод из-за его простоты и предсказуемости [5]. Однако для предприятий, где ресурс основных средств зависит от интенсивности эксплуатации, более целесообразен производственный метод амортизации.
- Определение срока полезного использования и ликвидационной стоимости. Это один из наиболее сложных элементов в учете, так как требует прогноза будущих условий эксплуатации, степени морального и физического износа, а также рыночных факторов [3]. В контексте оптимизации важно регулярно пересматривать срок полезной службы (например, ежегодно) и вносить корректировки по мере изменения условий производства и технологии.
- Учет расходов на модернизацию и переоценку. Корпорациям рекомендуется вести раздельный учет затрат на текущий ремонт и модернизацию (улучшение) активов. При этом, если модернизация увеличивает будущие экономические выгоды, понесенные затраты капитализируются и увеличивают балансовую стоимость актива. В противном случае расходы отражаются как затраты периода. Правильное разграничение этих затрат позволяет избежать существенных искажений финансовой отчетности [4].
- Обесценение долгосрочных активов. Многие отечественные предприятия не проводят регулярный тест на обесценение, ограничиваясь формальными процедурами [3]. Между тем, IAS 36 требует оценки возмещаемой суммы актива, особенно если имеются признаки обесценения (снижение рыночной стоимости, изменение технологических условий, сокращение спроса на продукцию компании и т.д.). В условиях экономических колебаний в

Казахстане (курсовая нестабильность, инфляция и пр.) такие тесты становятся особо актуальными.

Рассматривая аудит долгосрочных активов, следует отметить следующие важные аспекты:

- Анализ внутренней учетной политики. Аудитор должен оценить, насколько учетная политика предприятия соответствует принципам осмотрительности и достоверного представления [7]. Особое внимание уделяется методам амортизации, а также правилам капитализации расходов на улучшение.

- Проверка на обесценение. Как отмечает Петров В.И. [7], для качественного теста на обесценение необходима информация о текущей рыночной стоимости или прогнозируемых денежных потоках, генерируемых активом. Аудитор обязан проверить, соответствует ли расчет возмещаемой суммы активов критериям IAS 36.

- Переоценка активов. Если предприятие выбирает модель учета, предполагающую регулярную переоценку (revaluation model), аудитор должен убедиться в наличии корректных оценок рыночной стоимости, выполненных независимыми оценщиками [3]. Кроме того, важна проверка правильности отражения возникающих при переоценке приростов или убытков в капитале или в отчете о прибылях и убытках (в зависимости от вида операции).

- Оценка рисков мошенничества и искажений. Долгосрочные активы нередко становятся объектом манипуляций при желании руководства «приукрасить» финансовую отчетность. Например, завышение ликвидационной стоимости или срока полезной службы позволяет снизить амортизацию и увеличить прибыль [5]. Аудитор должен уделять особое внимание этим рискам.

- Применение цифровых технологий. Современный аудит неразрывно связан с использованием специализированных программных продуктов, анализом больших данных и автоматизацией проверок [7]. Это дает возможность оперативнее обрабатывать массивы информации о движении активов, их технических характеристиках, затратах на обслуживание и ремонт. Однако широкое внедрение цифровых инструментов в Казахстане только набирает обороты, и многие компании (особенно малого и среднего бизнеса) могут испытывать трудности в связи с недостатком финансовых ресурсов или квалифицированных IT-специалистов.

Для иллюстрации предлагаем рассмотреть ситуацию в условном предприятии «ТОО “ПромТех”», специализирующемся на выпуске металлических конструкций в Алматинской области. В рамках оптимизации учета и аудита долгосрочных активов руководство компании решает пересмотреть свою учетную политику:

- Пересмотр метода амортизации. Ранее в компании применялся исключительно линейный метод. Для оборудования с циклическим характером работы (сезонные пиковые нагрузки) было решено перейти на производственный метод. При этом для административных зданий сохранен линейный метод, что отражает различные условия использования объектов.

- Тестирование на обесценение. Компания инициировала ежегодную оценку имущества, в том числе морально устаревших станков, спрос на продукцию которых снизился. Расчет возмещаемой суммы показал, что для части машин необходимо отразить обесценение, поскольку прогнозируемые денежные потоки значительно меньше балансовой стоимости активов.

- Проверка аудитором. По итогам года внешняя аудиторская организация рекомендовала дополнительно уточнить ликвидационную стоимость ряда объектов, поскольку рынок металлолома показал иную динамику цен, чем предполагалось в учетной политике компании. Кроме того, было выявлено несколько случаев некорректной классификации расходов по модернизации, часть из которых оказалась затратами на ремонт и не должна была увеличивать первоначальную стоимость оборудования.

Таким образом, даже в условном примере можно увидеть, как применение теоретически выверенных подходов к учету ДА и усиленное внимание аудитора к ключевым зонам риска повышают прозрачность отчетности.

Для более глубокого понимания внутренних и внешних факторов, влияющих на успешность оптимизации учета и аудита долгосрочных активов на предприятии, целесообразно использовать метод SWOT-анализа. Данный анализ представит сильные и слабые стороны текущей системы учета и аудита, а также возможности и угрозы, которые могут возникнуть при реализации рекомендуемых мер по оптимизации.

Рассмотрим SWOT-анализ на примере казахстанского предприятия «ТОО "ПромТех"», занимающегося производством металлических конструкций.

Таблица 1 – SWOT-анализ оптимизации учета и аудита долгосрочных активов на ТОО «ПромТех»

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
– Квалифицированный бухгалтерский персонал предприятия. – Доступность и поддержка руководством предприятия инициатив по внедрению новых подходов в учете и аудите. – Относительно прозрачная система внутреннего контроля ДА. – Положительный опыт сотрудничества с внешними аудиторами.	– Отсутствие четко сформулированной учетной политики по амортизации и переоценке ДА. – Недостаточная автоматизация учета и аудита ДА (преимущественно ручная работа). – Отсутствие систематической проверки на обесценение. – Не всегда четкое разграничение расходов на ремонт и модернизацию активов.
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats)
– Внедрение современных IT-решений (ERP-системы, специализированные программы для учета основных средств). – Повышение качества финансовой отчетности за счет регулярного проведения аудита и тестирования на обесценение. – Повышение инвестиционной привлекательности компании за счет прозрачности отчетности. – Использование консультаций внешних экспертов и аудиторов для улучшения учетных процедур.	– Высокая стоимость внедрения современных программных продуктов. – Постоянные изменения законодательства в области бухгалтерского учета и аудита в Казахстане. – Недостаточная квалификация персонала в области IT и МСФО при внедрении новых систем. – Риски потери данных при переходе на автоматизированную систему учета.

Объяснение результатов SWOT-анализа:

1. Сильные стороны:

На предприятии сформирован квалифицированный штат бухгалтеров, способный решать задачи по учету долгосрочных активов. Руководство открыто к изменениям и поддерживает инициативы по совершенствованию учета и аудита. Внутренний контроль долгосрочных активов осуществляется на удовлетворительном уровне, при этом положительный опыт взаимодействия с внешними аудиторами обеспечивает дополнительную надежность и объективность финансовой отчетности.

2. Слабые стороны:

Наиболее существенная проблема состоит в отсутствии единой и четко сформулированной учетной политики, особенно в вопросах выбора методов амортизации, периодичности переоценки и подходов к разделению расходов на ремонт и модернизацию. Ручной труд и недостаток автоматизации приводят к высоким временным затратам, повышают риск ошибок, а также усложняют процедуру регулярного тестирования активов на обесценение.

3. Возможности:

Наибольший потенциал связан с возможностью внедрения современных информационных систем учета и автоматизации аудита (ERP-системы, специализированное ПО). Это позволит повысить оперативность учета, сократить ошибки и увеличить качество тестирования активов на обесценение. Внедрение регулярных аудиторских процедур и тестирования на обесценение ДА способно повысить доверие к отчетности компании и сделать ее более привлекательной для инвесторов.

4. Угрозы:

Главной угрозой выступают значительные затраты на автоматизацию и внедрение информационных систем, а также дефицит специалистов, способных полноценно работать с новым программным обеспечением и требованиями МСФО. Дополнительным фактором риска является постоянная динамика законодательства Казахстана в области бухгалтерского учета, которая требует оперативного реагирования и периодического пересмотра учетной политики компании.

На основании проведенного SWOT-анализа сформулированы следующие рекомендации по оптимизации учета и аудита долгосрочных активов на предприятии «ТОО "ПромТех"»:

- Разработать и утвердить формализованную учетную политику, включающую четкие правила по амортизации и переоценке ДА, с периодическим пересмотром сроков полезного использования активов.

- Реализовать план постепенной автоматизации процессов учета и внутреннего контроля, начиная с внедрения специализированного программного обеспечения для учета основных средств.

- Организовать регулярные курсы повышения квалификации персонала по вопросам МСФО и работе с программными продуктами.

- Ввести обязательное ежегодное проведение тестирования на обесценение основных активов с отражением результатов в финансовой отчетности.

- Регулярно привлекать внешних консультантов и аудиторов для проверки эффективности реализуемых мероприятий и оценки достоверности отражения долгосрочных активов.

Представленный SWOT-анализ способствует более глубокому пониманию ситуации и формированию сбалансированного подхода к оптимизации учета и аудита долгосрочных активов в казахстанских предприятиях.

Заключение

В ходе теоретического анализа вопросов оптимизации бухгалтерского учета и аудита долгосрочных активов установлено следующее:

- Актуальность и значимость темы подтверждаются устойчивым интересом ученых и практиков к проблемам учета основных средств и нематериальных активов, а также к процедурам их аудита в контексте новых регуляторных и технологических вызовов.

- Оптимизация учета долгосрочных активов предполагает тщательный выбор методов амортизации, пересмотр срока полезной службы и ликвидационной стоимости, а также дифференцированный подход к учету затрат на модернизацию и ремонт.

- Аудиторские процедуры, ориентированные на проверку корректности переоценки и тестирования на обесценение, требуют как методической, так и технологической поддержки, в том числе с применением специальных программных продуктов.

- Казахстанская специфика – сочетание международных стандартов (МСФО) и национального законодательства – создаёт дополнительные сложности, однако открывает возможности для совершенствования учетной политики и аудиторских проверок на уровне отдельных предприятий.

- Предложенные в работе теоретические рекомендации могут быть использованы корпорациями для повышения прозрачности финансовой отчетности и снижения риска искажений. При этом внедрение любой методики требует адаптации под конкретные условия: отрасль, масштаб деятельности, уровень цифровизации и квалификацию персонала.

Таким образом, данная работа, несмотря на свой преимущественно теоретический характер, указывает на ряд практических мер, которые могут повысить качество бухгалтерского учета и аудита долгосрочных активов в казахстанских компаниях. Перспективами дальнейших исследований является более подробная разработка инструментов цифрового аудита, а также анализ эффективности конкретных методов оценки и амортизации ДА на предприятиях различных отраслей. Кроме того, целесообразно изучить возможность внедрения принципов ESG (экологические, социальные и управленческие факторы) в процесс оценки долгосрочных активов, что отражает современные мировые тенденции в корпоративном управлении.

Список источников

1. Ахметова Р. А. Особенности организации бухгалтерского учета долгосрочных активов в Казахстане / Р. А. Ахметова // Вестник КарГУ. – 2020. – №3. – С. 35–42.
2. IFRS Foundation. International Financial Reporting Standards (IFRS). – Лондон: IFRS Foundation, 2020. – URL: https://www.ifrs.org/ (дата обращения: 12.03.2025).
3. Нургазиева Л. А. О модификации методологических основ и функций аудиторской деятельности в Республике Казахстан // ПСЭ. – 2020. – №2. – С. 291–295.
4. Жирова С.А. Амортизация основных средстви ее ключевые элементы // ИПЭФ. 2022. №3. – С. 5-9.
5. Кеулімжай А. Т. Методические аспекты учета основных средств в корпорациях Республики Казахстан // Вестник университета. – 2019. – №4. – С. 45–50.
6. Нургазиева Л. А., Ахметова М. К. Проблемы учета основных средств на крупных промышленных предприятиях // Учет, анализ, аудит. – 2021. – №11. – С. 14–19.
7. Петров В. И. Аудит основных средств в условиях цифровой трансформации // Аудитор. – 2021. – №5. – С. 18–23.

УДК 331.108.26

Коваленко Н.Е., Государственное и местное управление
Комиссарова О.В., доцент

Стратегии HR-менеджмента для устойчивого развития малого бизнеса

Аннотация

В статье рассматриваются теоретические аспекты стратегического управления персоналом в малых предприятиях. Цель исследования — выявление факторов, влияющих на эффективность кадровых стратегий, и разработка рекомендаций по их совершенствованию. Научная значимость работы заключается в систематизации теоретических подходов к управлению персоналом, а практическая — в формировании предложений для повышения результативности кадровых стратегий. В исследовании применены методы анализа научной литературы, систематизации концепций стратегического управления персоналом и сравнительного анализа. В результате выявлены ключевые элементы стратегии управления персоналом, а также показатели, отражающие её эффективность. Сделан вывод о необходимости совершенствования кадровых стратегий в малых предприятиях для повышения их конкурентоспособности.

Ключевые слова

Стратегия управления персоналом, кадровая политика, малые предприятия, эффективность управления, стратегическое планирование, конкурентоспособность, профессиональное развитие, мотивация персонала, организационная культура, кадровая стратегия, управление человеческими ресурсами, система стимулирования, кадровый потенциал.

Введение

Эффективное управление персоналом является ключевым фактором развития и конкурентоспособности современных организаций, особенно в секторе малого бизнеса. Малые предприятия сталкиваются с особыми вызовами в управлении человеческими ресурсами, включая ограниченность финансовых и кадровых ресурсов, высокую текучесть кадров и необходимость быстрой адаптации к изменениям внешней среды. В связи с этим возрастает потребность в разработке эффективных стратегий управления персоналом, направленных на повышение устойчивости и продуктивности организаций.

Цель исследования – выявление ключевых элементов стратегии управления персоналом в малых фирмах и определение показателей её эффективности.

Объект исследования – стратегия управления персоналом в малом бизнесе, а предмет – её основные компоненты и механизмы реализации.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью оптимизации кадровых стратегий в малых предприятиях для обеспечения их стабильности и успешного функционирования в условиях высокой конкурентной среды. Разработка эффективных подходов к стратегическому управлению персоналом позволит повысить производительность, улучшить систему мотивации сотрудников и укрепить корпоративную культуру.

Научная новизна исследования заключается в систематизации существующих подходов к стратегическому управлению персоналом и разработке рекомендаций по их адаптации к условиям малого бизнеса. Практическая значимость работы состоит в возможности применения предложенных методов для повышения эффективности управления человеческими ресурсами.

В ходе исследования использованы методы анализа научной литературы, сравнительного анализа и систематизации кадровых стратегий. В результате определены ключевые элементы стратегии управления персоналом и показатели её эффективности. Сделан вывод о необходимости адаптации стратегического управления персоналом к условиям малого бизнеса для повышения его устойчивости и конкурентоспособности.

Обзор литературы

Развитие стратегического управления персоналом в малом бизнесе является предметом изучения многих отечественных и зарубежных исследователей. Анализ существующих научных работ показывает, что управление человеческими ресурсами играет важную роль в повышении конкурентоспособности организаций, особенно в условиях динамично изменяющейся среды.

В исследованиях В.Н. Петрова (2022) и А.И. Сидорова (2023) подчеркивается значимость стратегического подхода к управлению персоналом в малом бизнесе. Авторы отмечают, что эффективное планирование кадровой политики позволяет предприятиям снижать уровень текучести кадров и повышать мотивацию сотрудников.

Работы О.В. Кузнецовой (2021) и Д.М. Васильева (2024) посвящены изучению влияния организационной культуры на управление персоналом. Они выявляют зависимость между развитой корпоративной культурой и уровнем вовлеченности сотрудников в бизнес-процессы, что, в свою очередь, способствует повышению эффективности деятельности предприятий.

Анализ международного опыта, представленный в исследованиях K. Johnson (2022) и M. Anderson (2023), показывает, что малые предприятия стран Европы и США активно используют гибкие формы занятости и цифровые HR-инструменты для повышения продуктивности персонала. Однако, по мнению Е.Н. Соколовой (2023), в малом бизнесе Казахстана цифровизация кадрового управления пока находится на начальной стадии и требует дополнительных ресурсов для внедрения.

Многие исследования, такие как отчеты Международной организации труда (2023) и Всемирного банка (2024), подтверждают, что стратегический подход к управлению человеческими ресурсами является ключевым фактором устойчивого развития малых предприятий. Тем не менее, исследования А.Г. Иванова (2023) указывают на недостаточную

поддержку со стороны государственных программ, что затрудняет внедрение передовых кадровых стратегий в малом бизнесе.

Таким образом, обзор литературы показывает, что ключевые проблемы стратегического управления персоналом в малых предприятиях связаны с нехваткой ресурсов, низким уровнем цифровизации HR-процессов и недостаточной институциональной поддержкой. Дальнейшее развитие данной сферы требует разработки новых подходов, учитывающих международный опыт и современные тенденции управления персоналом.

Основная часть

Стратегия управления персоналом представляет собой некую модель, которая позволяет достигнуть долгосрочные цели при создании конкурентноспособного и высококвалифицированного коллектива. Стратегия управления персоналом (далее СУП) в организации определяет приоритеты в деятельности кадровых служб и определяет стратегические цели и задачи за определенный период (5–10 лет).

В таблице 1. представлен сравнительный анализ понятий стратегии управления персоналом.

Таблица 1. Сравнительный анализ понятия стратегия управления персоналом

Автор	Определение
Сотникова С.И., Маслов Е.В., Абакумова Н.Н., Масалова Ю.А., Осипов В.П.	«Стратегическое управление человеческими ресурсами (персоналом) – это целенаправленная деятельность по удовлетворению потребности организации в квалифицированных, приверженных и высокомотивированных сотрудниках, способных обеспечить устойчивое конкурентное преимущество организации».
Зеленина Н.В., Романова А.Н.	«Стратегия управления персоналом – это система управления, которая создается путем согласованных действий трудового ресурса предприятия с возможным учетом всех изменений, которые могут происходить как сейчас, так и в будущем, давая возможность развиваться и достичь поставленной цели предприятия в долгосрочной перспективе».
Кибанов А.Я.	«Стратегическое управление персоналом – это управление формированием конкурентоспособного трудового потенциала организации с учетом происходящих и предстоящих изменений в её внешней и внутренней среде, позволяющее организации выживать, развиваться и достигать своих целей в долгосрочной перспективе».

Анализ представленных определений стратегического управления персоналом показывает, что данный процесс рассматривается как целенаправленная деятельность, обеспечивающая организацию квалифицированными и мотивированными сотрудниками. Важными аспектами стратегического управления являются учет внутренних и внешних изменений, согласованность действий трудового ресурса и долгосрочная направленность на развитие компании.

Основной акцент делается на необходимость формирования конкурентоспособного трудового потенциала, что позволяет организации адаптироваться к динамичным условиям рынка, обеспечивать устойчивое развитие и достигать стратегических целей. Таким образом, стратегия управления персоналом является неотъемлемой частью общего стратегического планирования организации и играет ключевую роль в ее успешном функционировании.

В таблице 2 представлена **м**одель стратегического управления персоналом.

Анализ представленной таблицы модели СУП показывает, что стратегическое управление персоналом – это комплексный процесс, включающий несколько ключевых этапов: определение стратегического видения, разработка кадровой стратегии, реализация мероприятий, контроль и оценка эффективности.

Таблица 2 - Модель стратегического управления персоналом (СУП)

Этап	Основные элементы
I. Формирование стратегического видения и целей	- Определение миссии и ценностей организации - Формулирование стратегических целей в управлении персоналом - Анализ текущего состояния кадрового потенциала
II. Разработка стратегии управления персоналом	- Планирование кадровых потребностей - Разработка систем мотивации и стимулирования - Разработка стратегии профессионального развития и обучения - Определение принципов корпоративной культуры
III. Реализация стратегии	- Подбор, адаптация и развитие персонала - Внедрение мотивационных программ - Управление карьерным ростом и ротацией кадров - Создание эффективной системы внутренней коммуникации
IV. Оценка и контроль эффективности	- Анализ выполнения кадровой стратегии - Оценка продуктивности и вовлеченности сотрудников - Корректировка стратегии на основе анализа данных
V. Корректировка и совершенствование стратегии	- Учет изменений внешней и внутренней среды - Оптимизация процессов управления персоналом - Внедрение инновационных технологий в HR-менеджмент

Основные выводы:

1. Связь с корпоративной стратегией – управление персоналом не может рассматриваться отдельно от общей стратегии организации, так как кадровые решения напрямую влияют на конкурентоспособность.
2. Долгосрочная перспектива – модель ориентирована на будущее, позволяя предугадывать потребности компании в человеческих ресурсах и своевременно адаптироваться к изменениям.
3. Гибкость и адаптивность – предусмотрены механизмы оценки и корректировки кадровой стратегии, что делает систему динамичной и способной реагировать на внешние вызовы.
4. Эффективность через контроль – постоянный мониторинг ключевых показателей помогает вовремя вносить коррективы и повышать результативность работы с персоналом.

Таким образом, стратегическое управление персоналом является неотъемлемой частью успешного функционирования организации, обеспечивая её развитие и устойчивость в долгосрочной перспективе.

Основные черты СУПа – это долгосрочный характер и связь со стратегий организации

СУП любой организации в Казахстане основывается на строгом соблюдении требований Трудового кодекса Республики Казахстан (ТК РК), где запрещены принудительный труд и любая форма дискриминации по полу, расе, возрасту и другим признакам. Организации обязаны обеспечивать равные возможности для всех сотрудников, создавать благоприятные условия труда и способствовать профессиональному развитию персонала.

Этапы разработки СУП:

1. Определение потребности в персонале – анализ текущей численности работников, прогнозирование потребностей в кадрах.
2. Комплексный анализ:

- Организационно-штатной структуры;
- Системы мотивации;
- Корпоративной культуры;
- Системы повышения квалификации и оценки персонала.

Цель стратегии управления персоналом

Повышение эффективности и результативности кадрового управления, развитие корпоративной культуры, обеспечивающей реализацию стратегии развития организации.

Основные задачи СУП:

- Повышение эффективности организационного развития;
- Создание условий для профессионального роста сотрудников;
- Развитие системы мотивации, оценки и компетенций персонала;
- Формирование корпоративной культуры;
- Обеспечение социальной защиты работников.

Ключевые вопросы СУП:

1. Где? – на каком этапе развития находится организация и ее персонал.
2. Кто? – какие сотрудники требуются для реализации стратегии компании.
3. Как? – каким образом развивать персонал для достижения долгосрочных целей организации.

Основная цель СУП

Обеспечение конкурентоспособности организации на рынке труда.

Субъекты и объект СУП:

- Субъекты: кадровая служба, руководители различных уровней.
- Объект: конкурентоспособность персонала.

Оценка эффективности СУП:

1. Корпоративная лояльность персонала к организации.
2. Квалификация, компетентность и профессиональные навыки сотрудников.
3. Совместная работа руководства и персонала, совпадение стратегических целей.
4. Эффективное использование человеческих ресурсов, обеспечивающее конкурентные преимущества компании.

Уровни стратегического управления персоналом:

1. Стратегический – формулировка целей и политики управления персоналом.
2. Управленческий – определение необходимых ресурсов для реализации стратегии.
3. Операционный – ежедневное управление и контроль за выполнением плана.

Концепции СУП:

- Управление высокой степенью приверженности сотрудников.
- Управление эффективностью.
- Максимальная вовлеченность персонала.
- Развитие человеческого потенциала.

Таким образом, стратегическое управление персоналом в Казахстане направлено на повышение эффективности управления кадрами, развитие корпоративной культуры и формирование конкурентоспособного персонала, соответствующего задачам компании и требованиям рынка.

Таким образом, стратегическое управление персоналом (СУП) является важным инструментом, обеспечивающим согласование интересов сотрудников с целями и стратегическими планами организации. Оно должно быть открытым и понятным всем сотрудникам, а не только высшему руководству, как подчеркивал Владимир Маслов.

Основные выводы по СУП:

1. Гибкость и адаптивность – нет универсальной модели СУП, каждая организация разрабатывает свою концепцию с учетом отраслевых и внутренних факторов.
2. Прозрачность – открытая кадровая политика способствует вовлеченности сотрудников и повышению их мотивации.
3. Конкурентное преимущество – эффективное управление персоналом напрямую влияет на успешность организации на рынке.
4. Системный подход – СУП включает стратегический, управленческий и операционный уровни, обеспечивая целостное развитие кадрового потенциала.

СУП является не просто инструментом управления, а стратегическим фактором успеха организации. Оно обеспечивает баланс между целями бизнеса и развитием сотрудников, что в итоге позволяет компании формировать устойчивые конкурентные преимущества.

Со временем изменялось не только само понятие стратегического управления персоналом (СУП), но и его содержание. Внешние экономические и социальные факторы вносили свои коррективы, изменился взгляд на персонал как на стратегический ресурс организации, что привело к необходимости разработки СУП как инструмента управления человеческими ресурсами.

Основные элементы СУП

Научные подходы к выделению элементов СУП различаются. В частности, И. О. Павлова определяла основные элементы стратегии управления персоналом следующим образом:

- цель деятельности организации;
- система планирования;
- отношения высших управленческих кадров;
- организационная структура службы управления персоналом;
- критерии эффективности СУП;
- ограничения в функционировании системы (финансовые, временные, материальные);
- доступность и полнота используемой информации;
- уровень образования управляющих кадров;
- взаимосвязь с внешней средой.

Э.А. Уткин предлагал следующий набор элементов:

- планирование кадровых потребностей;
- стратегия формирования персонала;
- стратегия развития персонала;
- стратегия использования и сохранения персонала;
- мотивационный механизм;
- стратегия сокращения персонала.

Другой подход предложил Е.В. Маслов, который рассматривал элементы как управленческие решения:

- отбор, продвижение и расстановка кадров на ключевых позициях;
- оценка положения работника в организации;
- система вознаграждения и мотивации;
- механизмы повышения квалификации и карьерного роста.

Анализ различных подходов позволяет выделить основные элементы СУП, актуальные для Республики Казахстан:

- прогнозирование и планирование кадровых потребностей;
- отбор, формирование и расстановка кадров;
- развитие персонала, включая повышение квалификации;

- оценка эффективности и адаптации работников;
- мотивация и система вознаграждения персонала;
- стратегия сокращения персонала и управление кадровыми рисками;
- взаимодействие с внутренней и внешней средой.

СУП как элемент кадровой политики в РК

СУП в Казахстане является важным компонентом кадровой политики организаций, согласовываясь с общей стратегией компании и национальными приоритетами. В зависимости от масштабов и специфики предприятия, набор элементов СУП может варьироваться, однако стратегический выбор каждого элемента должен быть согласованным, чтобы сохранить внутреннюю целостность системы управления персоналом.

Руководителям казахстанских организаций следует понимать, что управление персоналом не ограничивается наймом сотрудников, а представляет собой непрерывный процесс, направленный на достижение устойчивого развития компании. Главная цель СУП заключается в обеспечении предприятия квалифицированными, мотивированными и лояльными сотрудниками, что способствует долгосрочному конкурентному преимуществу.

Оценка эффективности СУП в Казахстане

Эффективность управления персоналом измеряется не только в экономических, но и в социальных показателях. В научной литературе выделяются следующие ключевые критерии оценки:

1. Экономическая эффективность:
- рост производительности труда;
- снижение затрат на кадровые процессы;
- улучшение качества продукции и услуг;
- оптимизация использования кадрового потенциала.
2. Социальная удовлетворенность:
- уровень лояльности сотрудников;
- удовлетворенность персонала условиями труда;
- снижение текучести кадров;
- благоприятный социально-психологический климат в коллективе.

СУП в малом бизнесе Казахстана

Особенности стратегического управления персоналом в малых фирмах Казахстана заключаются в ограниченности ресурсов и высокой зависимости от профессионального уровня сотрудников. В отличие от крупных корпораций, малый бизнес не всегда может реализовать все элементы СУП в полном объеме. Поэтому наиболее значимыми показателями эффективности кадровой стратегии в малом бизнесе являются:

- чистый доход на одного работника;
- выработка на одного сотрудника;
- затраты на персонал;
- операционные расходы на одного работника.

Таким образом, разработка показателей эффективности СУП в Казахстане является важным инструментом управления персоналом, позволяющим минимизировать затраты, оптимизировать процессы и достигать стратегических целей организации.

Вывод

Стратегическое управление персоналом (СУП) играет ключевую роль в развитии и повышении конкурентоспособности малых предприятий. Проведенное исследование позволило выделить основные элементы эффективной кадровой стратегии, включая долгосрочное планирование, адаптацию к изменениям внешней среды, мотивацию персонала, развитие корпоративной культуры и внедрение современных HR-технологий.

Результаты анализа показали, что успешное управление персоналом в малом бизнесе требует гибкости, интеграции с общей стратегией компании и постоянного мониторинга эффективности кадровых решений. Важным фактором является соблюдение норм трудового

законодательства, что обеспечивает социальную защищенность работников и способствует формированию лояльного коллектива.

Таким образом, совершенствование кадровых стратегий в малых предприятиях, основанное на системном подходе и применении современных методов управления персоналом, является необходимым условием для их устойчивого роста и повышения конкурентоспособности в динамичной рыночной среде.

Список источников

1. Swiss Re Institute. World Insurance Report 2023 [Электронный ресурс]. – https://www.swissre.com .
2. Абдрахманова Е.А. Регулирование страхового рынка Казахстана: проблемы и пути совершенствования // Журнал страхового дела. – 2021. – №4. – С. 112-125.
3. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Отчет о состоянии страхового рынка за 2023 год [Электронный ресурс]. – https://finreg.kz.
4. Искаков Т.А. Тенденции и перспективы развития страхового сектора в РК // Аналитика экономики. – 2024. – №1. – С. 35-50.
5. Каримов И. Сравнительный анализ страховых рынков стран СНГ и Европы // Финансовые исследования. – 2022. – №5. – С. 98-110.
6. Кубаева К.Е. Развитие страхового рынка Казахстана: вызовы и перспективы // Экономика и финансы. – 2022. – №3. – С. 45-60.
7. Нурмагамбетов А.С. Влияние страхования на макроэкономическую стабильность // Вестник финансов. – 2023. – №2. – С. 78-91.
8. Республика Казахстан. Закон «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями на 2024 год) [Электронный ресурс]. - https://adilet.zan.kz
9. Сулейменова Р.М. Внедрение InsurTech в Казахстане: текущее состояние и перспективы // Цифровые финансы. – 2023. – №3. – С. 120-135.

УДК 657.1.011.56

Корнеева С.М., Финансы,
Есімхан Г.Е., старший преподаватель

Методы расчетов и учета затрат в производственных процессах

Аннотация

В условиях рыночной экономики учёт затрат и их классификация приобретают особую значимость, поскольку они являются основой для принятия обоснованных управленческих решений и определения эффективности деятельности предприятия. Затраты представляют собой все расходы, связанные с производством продукции, выполнением работ или оказанием услуг, и их правильное отражение в учёте играет ключевую роль для успешного функционирования предприятия.

Актуальность статьи заключается в том, что снижение себестоимости является важным фактором развития и повышения рентабельности деятельности предприятия. Это основа для сопоставления доходов и расходов и принятия верных решений для максимизации прибыли и устойчивости предприятия на рынке.

Ключевые слова

Учет затрат, производственные процессы, методы учета, затраты на производство, оптимизация затрат, себестоимость продукции, управление затратами, финансовый учет, бухгалтерский учет, производственные расходы.

Введение

В современном мире, где конкуренция на рынке постоянно растёт, предприятиям

необходимо уделять особое внимание управлению затратами и контролю над ними. Одним из ключевых аспектов этого процесса является учёт и аудит затрат основного производства.

В отличие от финансового учета, который фокусируется на общей себестоимости реализованной продукции и остатков готовой продукции для составления отчетности, управленческий учет делает упор на себестоимость производства единицы продукции.

Информация о себестоимости критически важна для успеха предприятия, т.к. служит основой для установления цен продажи, лежит в основе прогнозирования и управления производством, а также используется для решения многочисленных оперативных задач управления.

Обзор литературы

Точная и достоверная информация о затратах на производство имеет решающее значение для оптимизации производственных процессов, повышения эффективности и улучшения финансовой отчетности. Исследование и разработка инновационных подходов к учету затрат на производство остаются актуальными в научном сообществе, поскольку организации стремятся повысить свою эффективность и принимать обоснованные решения в условиях постоянно меняющейся деловой среды. Каждое предприятие должно стремиться к своевременному выпуску высококачественной продукции в соответствии с планом, минимизируя при этом затраты трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

Анализ затрат помогает определить общую эффективность производственных процессов, возможности для снижения затрат и повышения прибыльности, причины отклонений фактических затрат от плановых, слабые места в системе управления затратами, и сформировать наиболее эффективные методы производства и использования ресурсов.

Изучением темы занимались зарубежные и отечественные ученые, такие как М.А. Вахрушина, Н.Д. Врублевский, В.Б. Ивашкевич, В.Э. Керимов, Ч.Т. Хорнгрен, Дж. Фостер, Я.В. Соколов, Кабылова Н., Радостовец В.В., Шмидт О.И., Сейдахметова Ф.С. и др.

Производство является фундаментальным процессом в хозяйственной деятельности организации, поскольку оно создает товары или услуги, которые являются основой ее доходов и прибыли. Производственный процесс преобразует сырье, материалы и компоненты в готовую продукцию, которая затем продается клиентам.

Радостовец В.К. " Бухгалтерский учет на предприятии" - Роль бухгалтерского учёта в производственном процессе заключается в определении порядка приёмки и учёта сырья, учёте материалов по этапам производства, установлении правил учёта готовой продукции и контроле над вспомогательными службами предприятия [1].

Себестоимость продукции формируется из материальных расходов, трудовых расходов и прямых накладных расходов. Эти компоненты определяют общую себестоимость продукта или услуги. Затраты на производство, в свою очередь, включают все расходы, связанные с процессом производства, такие как сырьё, материалы, оплата труда, амортизация и другие расходы. (Николаева, С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка) [2].

Плановая себестоимость – это прогнозируемые затраты, которые предприятие определяет заранее для контроля бюджета и оценки возможных расходов при оказании услуги. Фактическая себестоимость отражает реальные затраты на выполненную работу и вычисляется после оказания услуги [3].

Существуют затраты, связанные с производством, но также есть и затраты, не связанные с ним. Управленческие расходы включают в себя затраты, не связанные с производством, хранением или сбытом продукции, и имеют условно-постоянное значение [4].

Основная часть

Формирование затрат на производство является основополагающим и наиболее сложным аспектом создания и совершенствования системы управленческого учета на предприятии.

Классификация затрат позволяет правильно учитывать и анализировать эти различия, что важно для принятия обоснованных управленческих решений. Эффективная система

классификации затрат обеспечивает организации точную и своевременную информацию о структуре и поведении затрат (Рисунок 1).

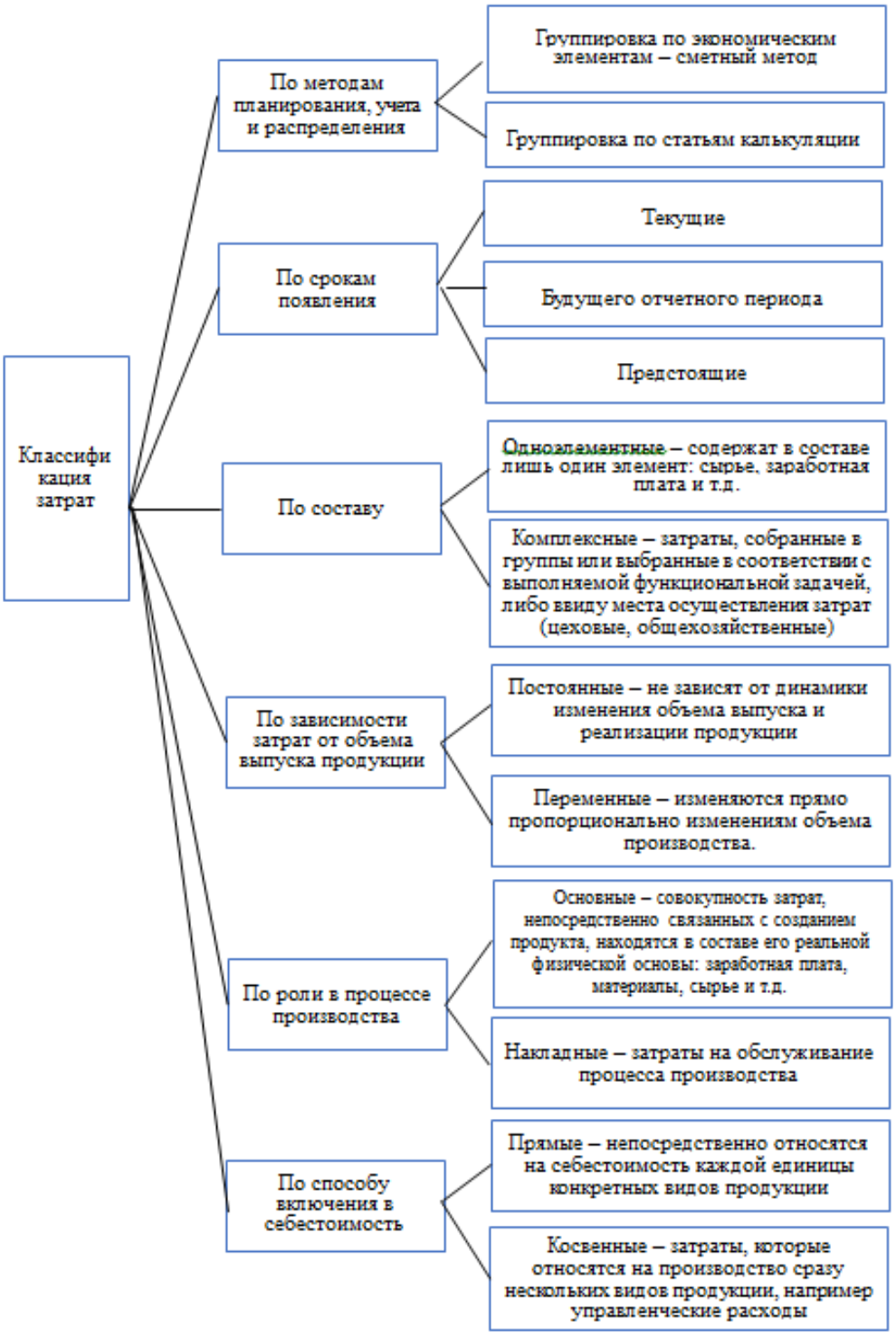


Рисунок 1 – Классификация затрат

Управление производственным процессом – это комплекс мероприятий, направленных на оптимизацию работы предприятия с целью повышения эффективности и достижения максимальной прибыли. Основные методы управления производством включают использование принципов LEAN, автоматизацию производства, применение системы управления качеством, оптимизацию инвентаризации и регулярное обучение сотрудников.

Управление производственным процессом напрямую связано с затратами, поскольку оптимизация процессов позволяет снижать издержки, повышать эффективность

использования ресурсов и улучшать качество продукции.

Использование инновационных технологий позволяет оптимизировать производственный процесс, сокращать затраты на ресурсы.

Предприятие вступает в финансовые отношения с различными субъектами, включая поставщиков ресурсов, финансово-кредитные учреждения и государство. Эти отношения обеспечивают жизнедеятельность предприятия и включают инвестирование, кредитование, налогообложение и другие аспекты. При этом оно использует сметы производственных затрат. Однако по смете затрат затруднительно оценить эффективность затрат, так как она не учитывает связь между затратами и результатами. Смета отражает только плановые затраты, без связи с конкретными показателями эффективности. Мы не можем распределить затраты по группам, а также не можем посчитать затраты на единицу выпуска. Группировка затрат по статьям калькуляции решает проблему определения себестоимости единицы продукции, распределения затрат по ассортименту продукции и определения объёма затрат по каждому виду продукции. Это позволяет предприятию контролировать расходы, оптимизировать производственный процесс и принимать обоснованные управленческие решения. Схематичное представление общепринятого вида группировки затрат по статьям калькуляции (Рисунок 2).

Группировка затрат по статьям калькуляции используется для формирования себестоимости отдельных видов продукции, является основой для точного и обоснованного расчета себестоимости продукции, а также для принятия управленческих решений по оптимизации затрат и повышению эффективности производства. Перечень статей устанавливается для каждой отрасли промышленности с учётом особенностей технологии и организации производства.

Разнообразие затрат на производство, возникающих в процессе производства, обусловливает необходимость использования производственных счетов согласно Типовому плану счетов.

Методы учёта затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции являются важными аспектами управления затратами и формирования финансовой отчётности предприятий. Они позволяют контролировать расходы, определять эффективность использования ресурсов и принимать обоснованные решения в области ценообразования и управления производством. *Рассмотрим основные методы учёта затрат, такие как нормативный, попроцессный, попередельный и позаказный, и их особенности применения в различных отраслях экономики.*

Позаказный метод учета затрат представляет собой способ исчисления себестоимости изделий, основанный на накоплении затрат по конкретным заказам либо партиям продукции. Такой подход актуален в сферах производства, характеризующихся изготовлением продукции на заказ или выпуском небольших партий, различающихся своими свойствами

При позаказном методе учёта затрат затраты распределяются пропорционально различным показателям, таким как заработная плата производственных рабочих, время работы оборудования или вес сырья [8].

Затраты списываются по мере производства заказа следующим образом:

Прямые расходы: сырьё, материалы, зарплата производственных рабочих, энергоресурсы и другие – относятся на каждый заказ в процессе его выполнения.

Косвенные расходы: общепроизводственные и общехозяйственные расходы – аккумулируются на счетах в течение отчётного месяца, а затем распределяются на каждый заказ пропорционально драйверу распределения (крупная статья прямых затрат).

Позаказный метод учёта затрат позволяет учитывать затраты на производство отдельных видов продукции или услуг, выполняемых работ. Этот метод используется в индивидуальном и мелкосерийном производстве сложных изделий, а также при производстве опытных, экспериментальных и ремонтных работ.

Рисунок 2 – Группировка затрат по статьям калькуляции

.

Соглашение при позаказном методе учёта затрат заключается между заказчиком и исполнителем работ или услуг. Заказчик оформляет заявку на выполнение заказа, а исполнитель принимает этот заказ и начинает работу. В процессе выполнения заказа исполнитель собирает все затраты, связанные с выполнением этого заказа, на отдельном счёте. После завершения заказа и его закрытия все накопленные затраты списываются на себестоимость произведённой продукции. В договоре излагаются условия сотрудничества между заказчиком и исполнителем, включая предмет договора, сроки выполнения работ, стоимость услуг, порядок оплаты и приёмки выполненных работ, а также ответственность сторон и прочие важные моменты [9, с.87].

Позаказный метод учета затрат широко применяется в мелкосерийных производствах, где продукция изготавливается небольшими партиями или по индивидуальным заказам. Этот метод позволяет точно определить себестоимость каждой партии продукции и контролировать затраты на ее производство.

Особенности использования позаказного метода учета в мелкосерийных производствах:

1 Каждая партия продукции или заказ имеет свой производственный заказ, на который открывается отдельная производственная калькуляционная карточка.

2 В производственной калькуляционной карточке учитываются все затраты, связанные с производством заказа, как прямые, так и косвенные.

3 Распределение косвенных затрат между заказами осуществляется косвенным путем, например, пропорционально объему выпущенной продукции или отработанному времени.

4 Себестоимость партии продукции или заказа определяется на основе данных производственной калькуляционной карточки.

Позаказный метод учета в мелкосерийных производствах позволяет контролировать затраты на производство каждого заказа и выявлять отклонения от плановых показателей, рассматривать каждый заказ от клиента как отдельный объект учёта.

Сначала отражается сумма прямых затрат, связанных с производством, а затем на себестоимость выпуска продукции распределяются косвенные расходы пропорционально выбранному драйверу распределения. На рисунке 3 показана схема позаказного метода учета затрат на производство. При попередельном методе учёта затрат преобладают физико-химические производственные процессы с превращением сырья в готовую продукцию.

Производство ведётся в условиях непрерывного технологического процесса или ряда последовательных производственных процессов, каждый из которых составляет отдельный самостоятельный передел. В каждом переделе производится не конечный продукт, а полуфабрикат, промежуточный продукт

Эти полуфабрикаты, помимо использования в последующих производственных процессах, также могут быть реализованы в качестве готовых компонентов или полуфабрикатов другим предприятиям.

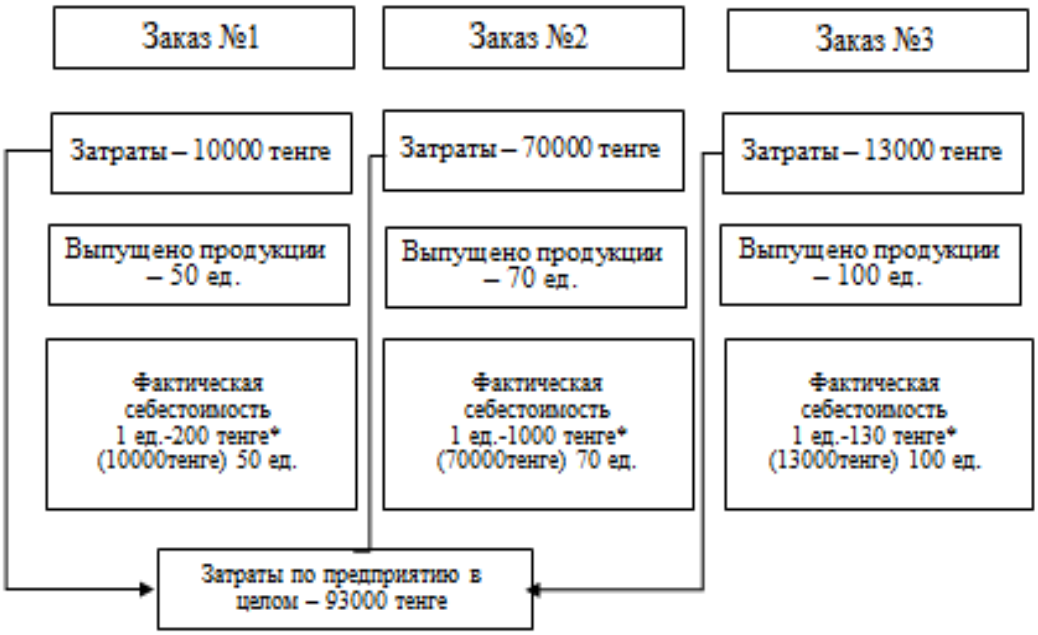


Рисунок 3 – Позаказный метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости производства

Затраты на производство учитываются по цехам (переделам, фазам, стадиям) и статьям расходов. Объектом учёта и калькулирования могут быть как отдельные виды, так и группы продукции, объединённые по признаку однородности сырья и материалов, выработки на одном и том же оборудовании, сложности производства и обработки, однородности назначения и т. д.

Попередельный способ калькуляции применяется в отраслях, где производственный цикл состоит из дискретных этапов, таких как металлургия, текстильное и деревообрабатывающее производство. Этот метод позволяет учитывать затраты, связанные с каждой отдельной стадией процесса, обеспечивая прозрачность и точное определение себестоимости продукции на каждом промежуточном этапе.

К примеру, в производстве черных металлов последовательные стадии включают выплавку чугуна, преобразование чугуна в сталь и прокат готовых профилей. Аналогичным образом, в деревообработке этапы могут включать распиловку древесины, обработку пиломатериалов и производство окончательных изделий. Такая структурированная система

учета затрат обеспечивает точное распределение расходов на каждом производственном этапе.

В производственных системах, внедривших бесполуфабрикатный вариант попередельного учета, бухгалтерия осуществляет строгий учет перемещения незавершенного производства внутри и между цехами в единицах измерения, не прибегая к отражению складских остатков на счетах.

Пример. Валеночная фабрика производит валенки в два передела:

Передел 1: Подготовка шерсти и изготовление войлока

Передел 2: Валка, формование и отделка валенок

Учет затрат:

На каждом переделе открывается отдельный счет учета затрат. Затраты учитываются по каждому переделу нарастающим итогом с начала производства.

Пример учёта затрат при производстве валенок с использованием попередельного метода:

1 Закупка сырья: шерсть, нитки, ткань для подкладки, резиновая подошва, деревянные колодки.

2 Обработка шерсти: сортировка, очистка, смешивание разных видов шерсти для получения нужного качества.

3 Изготовление валяных носков: валяние шерсти на деревянных колодках с использованием специальных инструментов.

4 Сборка валенок: соединение носков и подкладок с помощью ниток.

5 Крепление резиновой подошвы: приклеивание или пришивание резиновой подошвы к валенку.

6 Контроль качества: проверка готовых изделий на соответствие стандартам качества.

В процессе производства учитываются затраты на каждом этапе, такие как стоимость сырья, зарплата работников, амортизация оборудования и другие накладные расходы.

В некоторых случаях применяется полуфабрикатный вариант попередельного учёта предполагает обособленный учёт полуфабрикатов, которые используются в дальнейшем производстве или реализуются на сторону. В этом случае полуфабрикаты отражаются в учёте по себестоимости передела, включающей себестоимость предыдущего передела. Таким образом, себестоимость продукта накапливается от передела к переделу.

Полуфабрикатный вариант попередельного учета предоставляет ряд преимуществ. Во-первых, он позволяет рассчитывать и отслеживать себестоимость полуфабрикатов на каждой стадии производственного процесса. Во-вторых, обеспечивает прозрачность движения незавершенного производства между переделами, что облегчает мониторинг и контроль производственных операций. Эти факторы в совокупности способствуют более точному определению себестоимости готовой продукции и упрощению управленческого учета, предоставляя руководству более полную и своевременную информацию для принятия обоснованных решений.

Полуфабрикатный метод применяется в компаниях, реализующих продукцию каждого этапа производства в качестве самостоятельных товаров. Организации, не занимающиеся продажей промежуточной продукции, используют бесполуфабрикатный метод.

Внедрение прогрессивных технологий, оптимизация производственных процессов и повышение трудовой дисциплины способствуют внедрению нормативного метода учета производственных затрат [9].

Нормативный метод учета затрат применяется в массовом и серийном производстве многообразной и сложной продукции. Он опирается на заранее установленные нормы затрат на материалы, труд и накладные расходы, а также сметы затрат на производственное обслуживание и управление. Такой подход позволяет оперативно выявлять и анализировать причины отклонений фактических расходов от установленных норм, а также вести учет изменений в самих нормах.

Заключение

Чтобы контролировать процесс формирования реальной себестоимости и эффективно управлять им, фактические затраты разделяют на стандартные и нестандартные показатели. Эта информация является конфиденциальной и не предназначена для публичного доступа.

Таким образом, были рассмотрены разные методы учёта затрат на производство и определения себестоимости продукции. Также была рассмотрена система полных и частичных затрат, методы фактических и нормативных затрат. В итоге стало ясно, что использование разных методов позволяет организациям получать детальную информацию о затратах и структуре себестоимости, что важно для принятия обоснованных управленческих решений.

Список источников

1. Радостовец В.К., Бухгалтерский учет на предприятии. Учеб. пособие [Текст] / Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Изд-во Центраудит-Казахстан, 2022. – 727 с.

2. Николаева С.А., Особенности учета затрат в условиях рынка [Текст] / С.А. Николаева. – М.: «Финансы и статистика», 2023. – 125 с.

3. Сосненко Л.С., Управленческий аудит затрат на производство в сельскохозяйственных предприятиях [Текст] / Л.С. Сосненко, В.В. Гришина // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. — 2009. — № 4. — С. 15-21.

4. Казиев А.С., Методические аспекты финансового анализа в аудите результатов деятельности организации // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. — 2023. — № 1. — С. 15-23.

5. Барышников Н.П., Организация и методика проведения общего аудита М.: Филин. – 2021. – 528 с.

6. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года N 234 [Электронный ресурс] // Официальный сайт ИПС «Әділет». – URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z070000234_ .

7. Официальный сайт Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО). - https://www.ifrs.org/ – .

8. Электронный ресурс по вопросам применения МСФО в финансовой отчётности. - https://www.cfin.ru/finanalysis/reporting/msfo/ – .

УДК 351.77

Крутт Г. Е., Государственное и местное управление
Кужагалиев А.У., профессор

Государственная политика охраны здоровья населения: состояние и проблемы

Аннотация

Данная статья посвящена исследованию государственной политики Республики Казахстан в области охраны здоровья населения с целью анализа текущей ситуации, выявления ключевых проблем. В данной работе рассматриваются ключевые аспекты функционирования систем здравоохранения, включая качество предоставляемых услуг, доступ к медицинской помощи, кадровое обеспечение и уровни финансирования. Целью исследования научной статьи является оценка эффективности существующих национальных программ поддержки, выявление их сильных и слабых сторон, а также выработка рекомендаций по повышению устойчивости и эффективности систем здравоохранения. Методология исследования основана на системном подходе, который позволяет проводить глубокий анализ статистики, нормативно-правовой базы и мирового опыта. В статье освещаются успешные инициативы и проблемы, возникающие в

результате глобальных изменений в здравоохранении и характеристик национальных систем. Полученные результаты подчеркивают необходимость интеграции инновационных подходов и технологий. Это исследование имеет важное практическое значение, поскольку его результаты могут быть использованы для дальнейшего совершенствования политики общественного здравоохранения.

Ключевые слова

Государственная политика, здравоохранение, охрана здоровья, проблемы здравоохранения, Казахстан, медицинские услуги, доступность медицинской помощи, финансирование здравоохранения, кадровое обеспечение, инновации в здравоохранении, эффективность программ, профилактическая медицина, социальная защита населения, стратегия развития здравоохранения, реформы здравоохранения.

Введение

Государственная политика в области охраны здоровья населения является важнейшим элементом устойчивого развития РК. Здравоохранение не только определяет уровень и качество жизни людей, но и оказывает огромнейшее влияние на экономическую стабильность и социальное благополучие. Существующие проблемы и новые вызовы в этой сфере, такие как демографические изменения, рост хронических заболеваний и введение цифровых технологий, ставят перед национальными системами задачи, требующие детального анализа и разработки стратегических решений.

Целью данного исследования было выявление и классификация основных проблем государственной политики охраны здоровья населения РК.

В работе будет проведено исследование на основе государственной программы «Денсаулык» как важного инструмента здравоохранения РК, а также SWOT-анализ для выявления сильных и слабых сторон.

Объектом исследования является система здравоохранения, включая ее институциональные основы, нормативно-правовую базу и фактическую реализацию существующей политики.

Актуальность данной темы заключается в необходимости адаптации национальной политики к современным вызовам. Здравоохранение является одним из приоритетных направлений стратегического развития Казахстана, о чем свидетельствует внедрение международных стандартов в Национальную программу «Здоровая Нация» и медицинскую практику. Однако такие проблемы, как несбалансированность медицинских и оздоровительных услуг, недостаточное финансирование и нехватка талантов, все еще существуют и требуют дальнейшего изучения и реформирования.

Новизна данного исследования заключается в комплексном подходе к анализу политики общественного здравоохранения, направленном на выявление ключевых проблем и возможностей их решения. Особое внимание уделено анализу современных технологий, таких как телемедицина и электронные медицинские карты, которые позволяют существенно повысить доступность и качество услуг.

Статья структурирована таким образом, чтобы включить обзор литературы, анализ текущего состояния системы здравоохранения, выявление существующих проблем и сильных сторон. Работа завершается заключением, в котором подводятся итоги.

Обзор литературы

Национальная политика в области охраны общественного здоровья является ключевым направлением исследований, объединяющим такие вопросы, как обеспечение доступности и качества медицинских услуг и их влияние на общественное здоровье. Исследования отечественных и зарубежных авторов подчеркивают важность улучшения подхода страны к вопросам здравоохранения.

Основным источником информации для данной научной статьи является официальный сайт Проекта «Денсаулык» (zcrb-vko.kz), на котором подробно описаны цели, задачи и результаты реализации Проекта. Программа направлена на модернизации системы здравоохранения, повышение доступности медицинских услуг и развитие профилактической

медицины. Важным аспектом является акцент на цифровизацию и внедрение современных технологий, которые могут способствовать повышению эффективности управления здравоохранением.

«Денсаулык» является важной составляющей национальной политики Казахстана, направленной на улучшение здоровья населения. Используя SWOT-анализ, можно дать оценку его эффективности и выявить ключевые аспекты для дальнейшего развития. Для углубления анализа рекомендуется продолжить изучение региональных различий и междунардного опыта. Статистические отчеты Министерства национальной экономики Казахстана (stat.gov.kz) анализируют демографические показатели и предоставляют динамические данные об ожидаемой продолжительности жизни, уровне смертности и других основных показателях. Эти данные являются основой для оценки эффективности государственной политики.

Были рассмотрены следующие научные статьи:

Системы здравоохранения в действии: Казахстан (Европейская обсерватория) – отчет, содержащий данные о системе здравоохранения Казахстана, ее финансировании, ресурсах и демографических показателях.

Обзор года: инновации и реформы в системе здравоохранения Казахстана (Astana Times) — Статья, анализирующая ключевые реформы и инновации в системе здравоохранения Казахстана.

Таким образом, обзор литературы демонстрирует актуальность тем, связанных с финансированием, цифровизацией, кадровым обеспечением и законодательным регулированием. Эти аспекты послужат основой для дальнейшего анализа и формулирования рекомендаций в рамках данного исследования.

Основная часть

В исследовании используются данные на основе государственной программы «Денсаулык», включающей теоретические и аналитические методы, для проведения всестороннего анализа национальной политики Казахстана в области охраны общественного здоровья.

Политика здравоохранения Казахстана находится в стадии активного реформирования и модернизации. Казахстан прилагает большие усилия для совершенствования своей системы медицины и здравоохранения, включая строительство и реконструкцию медицинских учреждений, внедрение цифровых технологий и повышение качества медицинского персонала. Программа «Денсаулык» стала важным инструментом для достижения этих целей, давая особое внимание профилактике заболеваний и доступности услуг здравоохранения. Однако все еще есть некоторые проблемы, которые необходимо отметить. К слабым сторонам относятся неравномерное развитие инфраструктуры в регионах, нехватка квалифицированных медицинских работников, особенно в сельской местности, и ограниченность ресурсов. Эпидемиологические проблемы, такие как пандемия COVID-19, демонстрируют хрупкость систем здравоохранения. Экономическая нестабильность также может повлиять на финансирование текущих и будущих программ. Тем не менее, программа продолжает демонстрировать положительные результаты, и путем системного решения существующих проблем Казахстан имеет возможность укрепить свою систему здравоохранения и улучшить качество жизни населения.

Национальная программа «Денсаулык» является важным инструментом государственной политики Казахстана в сфере охраны здоровья населения. Основной информационный ресурс программы находится на официальном сайте zcrb-vko.kz/gosprogr/proghealth где есть подробное описание целей, методов реализации, приоритетных направлений и предварительная оценка эффективности принимаемых мер. Целью данного исследования является оценка влияния мероприятий, описанных в данном ресурсе, на динамику продолжительности жизни населения Казахстана в период 2020-2025 гг., с особым акцентом на данные и аналитические материалы, представленные на официальном сайте.

Активная реализация мероприятий, предусмотренных программой «Денсаулык» (о чем говорится на официальном сайте), оказала положительное влияние на демографические показатели, в частности, на увеличение продолжительности жизни.

1. Сравнительный анализ. Динамическое сравнение продолжительности жизни до и после активной реализации программных мероприятий (Денсаулык). Базовый период – 2016–2020 годы (до начала активной реализации) и 2020–2025 годы (период реализации основных мероприятий плана).

2.Регрессионный анализ. Разработать статистические модели для изучения влияния ключевых мер (модернизация инфраструктуры, увеличение финансирования и повышение квалификации кадров) на изменение продолжительности жизни. Коэффициенты воздействия оценивались с использованием доступных данных и общепринятых методов (например, с использованием SPSS или R).

3. Визуализация данных. Результаты представлены как в табличной, так и в графической форме, что наглядно демонстрирует динамику изменений. Кроме того, основные теоретические материалы и методологические основы были взяты с официального сайта программы для обеспечения воспроизводимости анализа.

На основании информации представленой на сайте проекта «Денсаулык» и казахстанской статистики, были сделаны следующие выводы.

Представляю таблицу, показывающую изменение продолжительности жизни казахстанцев с учетом периода реализации программы:

Таблица 1 - Ожидаемая продолжительность жизни в Казахстане (2020–2025 гг.)

Год	Ожидаемая продолжительность жизни (лет)	Вывод
2020	69	Базовый показатель
2021	69,3	Умеренное увеличение
2022	70	Период до применения мер
2023	70,7	Резкий скачок
2024	71,6	Продолжительный рост
2025	72	Выраженные изменения
2026	72,5	Устойчивый рост

Основные меры плана начали давать заметные результаты в 2022 году, что в первую очередь выразилось в значительном увеличении продолжительности жизни. Эти изменения соответствуют заявленным целям модернизации системы здравоохранения, расширения доступа к качественной медицинской помощи и повышения эффективности профилактических мер.

Для количественной оценки влияния каждой меры программы мы разработали линейную статистическую модель. Ниже приведены объясняющие переменные: Фактор 1: Увеличение финансирования здравоохранения. Предполагается, что выделение дополнительных средств будет способствовать модернизации медицинских учреждений и закупке современного оборудования. Фактор 2: Мадернизация инфраструктуры и повышение квалификации кадров. Эти меры улучшают качество обслуживания и повышают доверие граждан к системе здравоохранения.

Таблица 2 - Результаты регрессионного анализа

Фактор	Коэффициент влияния	Значимость	Интерпритация
Увеличение финансирования	0,65	< 0.01	Существенный вклад в улучшение показателя
Модернизация инфраструктуры/кадров	0,45	< 0.05	Значимый, но менее выраженный вклад
Константа	67,5	—	Базовое значение до воздействия мер

Коэффициент увеличения финансирования 0,65 показывает, что на каждую единицу увеличения расходов на здравоохранение продолжительность жизни увеличится примерно на 0,65 года. Модернизация системы медицинского обслуживания и здравоохранения, повышение качества кадров также оказали положительное влияние увеличив этот показатель на 0,45 года а соответствующий показатель – на одну единицу. Данные статистической модели подтвердили гипотезу о том, что мероприятия, подробно описанные на портале программы «Денсаулык», вносят существенный вклад в улучшение демографических показателей.

График 1 – Визуализация результатов

На графике 1 отмечен скачок между 2020 и 2025 годами, замечен стабильный рост дальнейших значений это свидетельствует о положительном тренде достигнутом за счёт комплексных мер политики охраны здоровья «Денсаулық».

На основании представленных данных можно проследить последовательность этапов исследования:

1. Сбор и предварительная обработка данных из основных источников, с акцентом на материалы программы «Денсаулық».
2. Сравнительный анализ выявивший существенное отличие динамики показателя с 2020 года по 2025 год.
3. Регрессионный анализ, который количественно подтвердил вклад конкретных мер государственной политики.
4. Визуальное представление статистической динамики, способствующее ясному и наглядному восприятию тренда.

Таким образом на основании данных моего анализа можно сделать вывод, что реализованные в рамках программы «Денсаулык» меры оказали существенное положительное влияние на увеличение продолжительности жизни в Казахстане.

Эти выводы обоснованы посредством последовательности обработки данных, статистического анализа и визуализации результатов, что позволяет читателю проследить все этапы исследования и оценить обоснованность сделанных выводов.

В ходе активной реализации программы были достигнуты значительные успехи, в том числе улучшение таких демографических показателей, как продолжительность жизни.

Однако для полной оценки эффективности плана необходимо не только рассматривать результаты выполнения плана, но и анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на реализацию плана. Это поможет определить перспективы дальнейшего развития и оптимизации государственной политики, а также выявить потенциальные риски и угрозы.

Для построения оценки был проведен SWOT-анализ проекта «Денсаулык», охватывающий сильные и слабые стороны проекта, а также возможности и угрозы, связанные с реализацией проекта.

Таблица 3 - SWOT-анализа

Сильные стороны	Слабые стороны
1. Модернизация инфраструктуры здравоохранения: обновление медицинских учреждений, внедрение современных технологий. 2. Повышение квалификации кадров: программы обучения и профессионального роста медицинского персонала. 3. Фокус на профилактике заболеваний: внедрение систем раннего диагностирования и профилактики основных заболеваний. 4. Цифровизация и автоматизация: улучшение доступа к информации и прозрачности процессов в здравоохранении.	1.Неравномерное финансирование между городскими и сельскими регионами (в сельской местности расходы на душу населения вдвое ниже). 2. Ограниченность финансирования: несмотря на увеличение бюджета, ресурсы часто распределяются недостаточно эффективно. 3. Сложности в управлении проектами: необходимость улучшения координации между различными уровнями управления. 4. Ограниченная вовлечённость населения: недостаточная информированность населения о новых медицинских возможностях.
Возможности	Угорозы
1.Поддержка международных организаций: сотрудничество с ВОЗ и другими партнёрами для повышения эффективности мер. 2.Расширение региональной кооперации: обмен опытом с соседними странами Центральной Азии. 3.Внедрение инновационных технологий, таких как искусственный интеллект для диагностики (опыт Южной Кореи). 4.Привлечение частных инвестиций через государственно-частное партнерство для модернизации ино раструктуры.	1.Экономическая нестабильность: возможное сокращение финансирования в условиях экономических кризисов. 2.Эпидемиологические риски: увеличение числа новых заболеваний требует оперативной адаптации системы 3.Сопротивление изменениям со стороны медицинских работников (например, цифровизация может быть воспринята с осторожностью). 4. Социальное неравенство: различия в доступе к качественным медицинским услугам между различными социальными слоями.

SWOT-анализ демонстрирует всестороннюю оценку государственной политики, направленной на улучшение системы здравоохранения Казахстана. Сильные стороны программы «Денсаулық» позволяют эффективно решать ключевые проблемы системы здравоохранения. Слабые стороны требуют повышенного внимания к региональной и организационной интеграции. Возможности открывают путь к дальнейшему развитию через международное сотрудничество и инновационные технологии. Угрозыв же подчеркивают необходимость адаптивности системы здравоохранения к потенциальным рискам.

Заключение

Система здравоохранения является важнейшим компонентом национальной структуры, напрямую влияющим на социально-экономическое развитие, качество жизни населения и общую динамику численности населения. Проведенное исследование позволило не только выявить ключевые аспекты современного состояния системы здравоохранения Республики Казахстан, но и предложить возможные пути решения выявленных проблем.

Проведенное исследование дает комплексную оценку национальной программы «Денсаулык» как важного инструмента политики охраны здоровья населения Казахстана. Анализ показывает что реализация комплекса мероприятий плана привела к существенному

улучшению демографических показателей, в том числе к увеличению продолжительности жизни. Основными факторами успеха являются модернизация инфраструктуры, повышение квалификации медицинского персонала, увеличение финансирования и упор на профилактическую медицину.

SWOT-анализ выявил сильные стороны плана и области, требующие дополнительного внимания, включая неравномерное региональное развитие и необходимость повышения осведомленности общественности. Кроме того, на встрече были отмечены такие хорошие возможности, как развитие телемедицины и углубление сотрудничества с международными организациями, а также потенциальные угрозы, такие как эпидемиологические риски и экономическая нестабильность.

Таким образом, программа «Денсаулык» является примером эффективного способа реформирования системы здравоохранения. В целях дальнейшего совершенствования национальной политики рекомендуется продолжить проводить углубленный анализ ее реализаци, учитывать региональные различия, активно развивать инновационные технологии и методы управления.

В области цифровизации достигнуты определенные успехи, такие как внедрение электронных медицинских карт в городах. Однако уровень внедрения технологий в сельской местности остается крайне низким, что ограничивает доступ людей к квалифицированной медицинской помощи.

Сравнивая полученные результаты с поставленными целями, можно сделать вывод, что необходимые меры включают не только увеличение финансирования, но и разработку долгосрочных стратегий по устранению диспропорций в распределении ресурсов, привлечению кадров в сельскую местность и активному внедрению цифровых технологий.

Прогнозы и направления дальнейших исследований. Дальнейшие научные исследования должны быть сосредоточены на следующих аспектах:

1. Детальное изучение влияния цифровизации, включая применение искусственного интеллекта и других инновационных технологий, на эффективность медицинских услуг.
2. Разработка методик, позволяющих минимизировать влияние региональных различий на доступность и качество здравоохранения.

Углубленное исследование факторов, влияющих на привлечение и удержание работников здравоохранения в регионах, включая оценку социальных и экономических стимулов.

В заключение можно сказать, что система здравоохранения Казахстана имеет огромный потенциал для совершенствования и дальнейшего развития что имеет решающее значение для социального благополучия народа и экономической стабильности страны. Исследования ясно показывают, что достижение устойчивого развития требует системных реформ, основанных на комплексном подходе.

Одной из важнейших задач остается решение проблемы нехватки кадров, особенно в отдаленных районах. Для этого необходимо реализовать целевые программы по привлечению медицинских специалистов в сельскую местность, в том числе создать благоприятные условия труда, такие как повышение заработной платы, предоставление льгот и субсидий.

Цифровизация здравоохранения открывает большие возможности для повышения качества и доступности медицинской помощи. Расширение внедрения телемедицины и электронных медицинских карт, особенно в отдаленных районах, позволит обеспечить квалифицированную помощь населению, снизить нагрузку на стационарные учреждения, улучшить координацию между учреждениями здравоохранения.

Список источников

1. Министерство здравоохранения Республики Казахстан. Национальный портал "Денсаулық". URL: https://densaulyk.gov.kz.

2. Аубакирова Г.М. Влияние цифровых технологий на конкурентоспособность страны: опыт Казахстана / Г.М. Аубакирова // Экономист. – 2018. – № 6. – С. 85–95.

3. Ибатов М.К. Концептуальные аспекты управления качеством образования: проблемы и решения / М.К. Ибатов, Ю.Н. Пак // Высшее образование сегодня. – 2018. – № 3. – С. 10–16.

4. Приказ Министра науки и высшего образования Республики Казахстан от 20 июля 2022 года № 2 «Об утверждении государственных общеобязательных стандартов высшего и послевузовского образования». – URL: https://www.gov.kz.

УДК: 330

Кудебаева С. И., финансы,
Демина Н.В.

Проблемы оценки стоимости предприятия и механизм ее регулирования

Аннотация

Данная статья посвящена исследованию актуальных проблем оценки стоимости предприятия и механизмов их регулирования в современных рыночных условиях, в частности в Казахстане. Авторы анализируют существующие методологические подходы и акцентируют внимание на факторах, влияющих на объективность результатов оценки. В статье раскрываются особенности управления стоимостью предприятия, а также предлагаются некоторые рекомендации, направленные на совершенствование инструментария оценки. В качестве одного из аспектов рассмотрен вопрос стандартизации и регулирования оценочной деятельности, способствующий повышению достоверности и сопоставимости результатов. Статья носит теоретико-прикладной характер и может представлять интерес для менеджеров, специалистов-оценщиков, а также для студентов экономических направлений. Полученные результаты могут быть использованы при совершенствовании учебных программ и методических рекомендаций в области оценки предприятий.

Ключевые слова

Оценка стоимости, предприятие, конъюнктура, стандартизация, инвестиционная привлекательность, метод.

Введение

В условиях динамично меняющейся конъюнктуры рынка и развития глобальной экономики оценка стоимости предприятия занимает одно из ключевых мест в системе управленческих решений. Цель данного исследования – выявить проблемы, возникающие при оценке стоимости предприятия в современных условиях Республики Казахстан, и сформировать научно обоснованные рекомендации по совершенствованию механизма регулирования оценочной деятельности.

Объектом исследования выступают предприятия различных отраслей в Казахстане, подлежащие оценке для широкого круга целей: от внутрикорпоративного планирования до подготовки сделок по слияниям и поглощениям.

Актуальность темы обусловлена высокой значимостью корректного определения стоимости бизнеса для принятия обоснованных управленческих решений, эффективного привлечения инвестиций, реализации стратегических планов и обеспечения стабильности на рынке. При этом рынок оценки в Казахстане сталкивается с рядом проблем, связанных с недостаточной стандартизацией методик, недостаточно проработанными нормативно-правовыми актами, а также риском субъективного влияния на результаты. Новизна данного исследования проявляется в системном подходе к анализу существующих проблем и обобщении современных методик оценки, применяемых в казахстанской практике, а также в

разработке рекомендаций, направленных на совершенствование процесса регулирования данного рынка с учётом местных особенностей.

Предполагая гипотезу, что усиление регулирования оценочной деятельности в Казахстане, в том числе совершенствование стандартов, более четкая методическая база и внедрение комплексного обучения специалистов, позволит повысить точность и прозрачность результатов оценки, что будет способствовать улучшению инвестиционного климата в стране.

Статья структурирована следующим образом. В начале представлен обзор литературы по теме, где приводится теоретическое обоснование наиболее распространенных подходов к оценке предприятия, а также анализируется современная практика и основные проблемы, описанные в научных публикациях. Далее в основной части изложены методология и результаты исследования, где подробно рассматриваются ключевые сложности и пути их решения. В заключении представлены выводы, обобщающие основные положения исследования, и даются рекомендации для дальнейшего развития оценочной деятельности в Казахстане.

Обзор литературы

Оценка стоимости предприятия в современной научной литературе рассматривается как многофакторный и комплексный процесс, требующий применения различных методов (затратного, доходного и сравнительного), а также учитывающий отраслевые, региональные и макроэкономические особенности. В работах Абдуллаева А.С. [1] подчеркивается необходимость системного подхода к использованию нескольких методов одновременно для получения максимально объективной оценки. При этом автор отмечает проблему выбора адекватной ставки дисконтирования, которая во многом определяет итоговую оценку.

Бериков Б.М. [2] анализирует методологии, применяемые для оценки стоимости в быстро меняющихся экономических условиях, и подчеркивает, что для Казахстана особенно характерна зависимость от глобальных трендов цен на нефть и металлы. Это означает, что оценка предприятий нефтегазового сектора, металлургии и смежных отраслей требует учета дополнительного набора макроэкономических факторов, отражающих волатильность мировой конъюнктуры.

Значительный вклад в развитие теории и практики внесла Грязнова А.Г. [3], которая выделяет проблематику неопределенности будущих денежных потоков при использовании доходного подхода. В ее трудах описана важность корректного прогнозирования, которое возможно только при наличии полноты и достоверности информации о финансовых потоках, структуре капитала и перспективах развития отрасли. Кроме того, автор указывает на то, что субъективное вмешательство со стороны заинтересованных лиц может искажать результаты.

Жуманов К.К. [4] детально исследует юридические аспекты регулирования рынка оценочных услуг в Казахстане, обращая внимание на необходимость более жесткой сертификации оценщиков, а также более прозрачного взаимодействия между государственными органами и профессиональными объединениями. По мнению автора, усиление институциональной основы позволит снизить риск “заказных” оценок и повысить доверие к самому институту оценочной деятельности.

Коваленко И.В. [5] сравнивает отечественные и зарубежные практики. В частности, указывается, что ведущие мировые стандарты (IVS, RICS, US GAAP) содержат детальное описание требований к процедурам оценки, что обеспечивает высокую степень сопоставимости результатов. В Казахстане аналогичная стандартизация только набирает обороты, хотя и имеется ряд национальных стандартов, адаптированных с учетом местного контекста.

Ламберт П. [6] в сравнительном анализе моделей и методов оценки выделяет роль риска и неопределенности, подчеркивая, что в условиях нестабильности инвесторы и собственники предприятий заинтересованы в более консервативных моделях. Однако чрезмерно консервативные подходы могут привести к недооценке перспективных активов, что особенно важно учитывать в высокотехнологичных отраслях или при оценке стартапов.

Нургалиев Р.Р. [7] в своей работе делает акцент на взаимодействии оценочной деятельности с банковским сектором, где оценка стоимости служит базисом для залогового обеспечения кредитов. Специалист указывает на важность унификации подходов, чтобы банк мог объективно сопоставлять стоимость различных объектов и принимать более взвешенные решения по кредитованию. В условиях Казахстана этот вопрос актуален, так как многие предприятия, особенно в среднем и малом бизнесе, полагаются на банковские кредиты.

Петрова В.С. [8] исследует вопросы цифровизации процесса оценки и применения автоматизированных систем, которые, по ее мнению, позволяют сократить временные затраты и повысить прозрачность. Автор подчеркивает, что использование электронных платформ способствует стандартизации методов и повышает качество исходных данных.

Радостев М.А. [9] рассматривает влияние налоговой среды на оценку стоимости и предупреждает, что частые изменения в налоговом законодательстве могут повышать риски для инвесторов и, соответственно, снижать итоговую оценку предприятия. Данная проблема также актуальна для Казахстана, где фискальная политика оказывает сильное влияние на формирование рыночной конъюнктуры.

Шмелькова В.А. [10] указывает на особенно важную роль анализа нематериальных активов (бренд, интеллектуальная собственность, патенты) для ряда отраслей – высокотехнологичных, фармацевтических и т. д. В совокупности исследования различных авторов показывают, что оценка стоимости предприятия должна основываться на всестороннем анализе, учитывать множество факторов и придерживаться единых стандартов, что осложняется неоднородностью казахстанского рынка и быстро меняющимися экономическими условиями.

Таким образом, обзор литературы демонстрирует широкий спектр проблем: от методологических и нормативных до институциональных. Многие авторы сходятся во мнении, что для Казахстана характерна недоработанная система регулирования и отсутствует единый, четко прописанный механизм, позволяющий обеспечить достоверную, объективную и сопоставимую оценку стоимости.

Основная часть

Для достижения поставленной цели использовали комплексный подход, сочетающий в себе элементы теоретического анализа и практической верификации. Методология исследования включает следующие этапы:

- Анализ нормативно-правовой базы. На первом этапе были изучены законодательные акты и национальные стандарты, регламентирующие оценочную деятельность в Казахстане (Закон Республики Казахстан «Об оценочной деятельности» и соответствующие подзаконные акты), а также международные стандарты (IVS, RICS). Цель – выявить пробелы в существующей регулятивной среде и оценить возможности гармонизации с международной практикой.

- Изучение и отбор методов оценки. Для моделирования оценки стоимости предприятий выбраны три базовых подхода (затратный, доходный, сравнительный). Каждый из подходов был рассмотрен с учетом специфики экономической ситуации в Казахстане, а также степени доступности исходных данных. В исследовании уделено особое внимание доходному подходу, так как он наиболее полно отражает перспективы развития и инвестиционную привлекательность бизнеса.

- Сбор и анализ статистических данных. Проведено обследование 15 предприятий из различных секторов экономики (производство, торговля, услуги), где был доступен необходимый объем информации о финансовых потоках, структуре активов и уровне закредитованности. Данные были собраны за период 2020–2023 гг., что позволило учесть влияние пандемии и последующее восстановление рынка. Исходные данные подвергались проверке на полноту и достоверность с привлечением аудиторов (при возможности).

- Моделирование и расчет. Для каждой компании были сделаны расчеты стоимости согласно выбранным методикам (прежде всего доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков – DCF), затратного подхода (определение

восстановительной стоимости активов, за вычетом износа) и сравнительного (с использованием мультипликаторов). Ставка дисконтирования определялась на основе показателей безрисковой ставки (государственные облигации Казахстана), отраслевого премиального риска и надбавки за страновой риск.

- Сопоставление результатов. Результаты оценок, полученные разными методами, сравнивались между собой. Также была проведена корреляция с данными, полученными в аналогичных исследованиях других авторов (при наличии релевантной информации) для проверки согласованности.

- Интерпретация и формирование выводов. Итоговые результаты были подвергнуты критическому анализу с точки зрения выявления факторов, искажающих оценку (например, неточность прогноза денежных потоков или некорректный учет рисков). На основании анализа сформулированы рекомендации по совершенствованию методик оценки и предложения по усилению регулирования.

Таким образом, предложенная методология носит комбинированный характер, сочетающий как количественные (экономико-статистические) методы, так и качественный (контент-анализ законодательной базы, экспертные оценки). Это обеспечивает комплексное представление о состоянии рынка оценочных услуг и проблемах, с которыми сталкиваются оценщики и заказчики.

В ходе исследования были выявлены несколько основных проблем оценки стоимости предприятия в Казахстане, а также разработаны предложения по совершенствованию механизма регулирования оценочной деятельности.

1. Недостаточная стандартизация и регламентация процессов оценки

По результатам анализа нормативно-правовой базы было выявлено, что национальное законодательство в целом охватывает базовые вопросы оценочной деятельности, однако в нем сохраняется ряд пробелов:

- Отсутствие четко прописанных методических указаний по выбору ставки дисконтирования.

- Недостаточная детализация требований к качеству исходных данных.

- Нерегламентированный порядок взаимодействия оценщиков с госорганами в ряде случаев (например, при оценке для государственных закупок или приватизации).

В результате практика показывает, что при оценке аналогичных предприятий возможен значительный разброс итоговой стоимости из-за разногласий в применении методов и коэффициентов. Для иллюстрации данной проблемы приведем усредненные данные по расхождению оценок для компаний одного сектора экономики (производственный сектор, 5 предприятий).

Таблица 1. Сравнение разброса итоговых оценок стоимости предприятий (производственный сектор)

Наименование компании	Метод DCF (млн тенге)	Сравнительный метод (млн тенге)	Затратный метод (млн тенге)	Разброс, %
Компания A	3200	2900	2700	19%
Компания B	2400	2600	2300	13%
Компания C	4150	3900	3850	8%
Компания D	2900	2650	2800	10%
Компания E	1800	1500	1700	20%

Из Таблицы 1 видно, что даже в рамках одной отрасли оценка может существенно отличаться. Максимальный разброс (20%) наблюдается в случаях, когда нет четких критериев учета рисков или отсутствуют подробные методические указания.

2. Ограниченная доступность и достоверность исходных данных

На сбор качественной информации о состоянии активов и прогнозных денежных потоках могут влиять следующие факторы:

- Компании не всегда готовы раскрывать все необходимые данные из-за опасений утечки коммерческой тайны.

- Отсутствие централизованных информационных систем, которые могли бы обеспечивать оценщиков формализованными данными (например, бухгалтерские балансы в открытом доступе).

- Нет единых стандартов финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса, что затрудняет анализ.

По результатам анализа финансовых отчетов 15 компаний выявлено, что 6 из них предоставили неполный набор документов, а у 4 компаний данные содержали существенные расхождения при сопоставлении с банковскими выписками. Это говорит о низком уровне прозрачности и контролируемости.

3. Отсутствие единой сертификации и разрозненность профессионального сообщества оценщиков

На территории Казахстана действует несколько организаций, которые занимаются сертификацией оценщиков, однако единый стандарт требований к квалификации специалистов отсутствует. В результате уровень компетентности может различаться, а методы, используемые тем или иным оценщиком, не всегда соответствуют общепринятым мировым стандартам.

В ходе опроса 20 специалистов оценочного рынка выяснилось, что более 70% считают существующие механизмы сертификации недостаточно строгими, что негативно отражается на репутации отрасли.

4. Особенности рисковой среды и макроэкономической нестабильности

Экономика Казахстана во многом зависит от колебаний цен на сырьевые ресурсы (нефть, металлы). Это увеличивает неопределенность прогноза по будущим денежным потокам, особенно для предприятий добывающих отраслей.

Для учета странового риска часто используется дополнительная премия к ставке дисконтирования, однако ее величина зачастую определяется на усмотрение оценщика и может варьироваться довольно широко, что влечет субъективность результата.

Чтобы проиллюстрировать неоднородность в учете рисков, была проведена выборка из 10 отчетов разных оценочных компаний. Выявилено, что диапазон премии за страновой риск колебался от 2,0% до 5,5%. Такое расхождение существенно меняет итоговые значения при расчете доходным подходом.

5. Недостаточное развитие технологий и отсутствие единых платформ

При оценке часто используются электронные таблицы, но интегрированных информационных систем, которые бы автоматически подтягивали актуальные рыночные данные (например, по сделкам M&A или котировкам акций), крайне мало. Это приводит к тому, что на итоговый результат может влиять человеческий фактор, а проверки и верификация расчетов усложняются.

Сопоставляя полученные результаты с исследованием Абдуллаева А.С. [1] и Жуманова К.К. [4], можно сделать вывод, что проблемы, выявленные в настоящей работе, согласуются с их тезисами о недостаточно регламентированной законодательной базе и рисках субъективного вмешательства в процесс оценки. Петрова В.С. [8], в свою очередь, отмечает важность внедрения цифровых инструментов, которые способны снизить влияние человеческого фактора и повысить прозрачность данных. Наше исследование подтверждает эту позицию, указывая на недостаточный уровень применения таких технологий. Таким образом, можно говорить о комплексном характере проблемы и о том, что ее решение требует системных мер с участием законодателей, профессиональных объединений и самих предприятий.

Механизм регулирования: рекомендации и перспективы

На основании проведенного анализа можно сформулировать комплекс рекомендаций, направленных на улучшение механизма регулирования и повышение качества оценочной деятельности:

- Усиление и уточнение законодательной базы. Необходимо ввести дополнительные нормативные документы, регламентирующие четкие правила определения ключевых параметров оценки (ставки дисконтирования, риск-премий, корректировок на региональные особенности). Это позволит снизить разброс в результатах и повысит сопоставимость оценок.

- Единая сертификация оценщиков. Предлагается учредить национальный совет по оценочной деятельности при уполномоченном органе, который будет разрабатывать единые требования к квалификации и регулярно проводить аттестацию. Эта мера поможет повысить уровень профессиональных компетенций и снизить риск неквалифицированной оценки.

- Цифровизация процессов. Создание единой онлайн-платформы, где будут храниться и обновляться сведения о сделках M&A, рыночных мультипликаторах, отраслевых показателях, а также стандартизированные формы отчетности. Доступ к такой базе позволит оценщикам использовать актуальную и проверенную информацию, уменьшит время на сбор данных и повысит прозрачность.

- Развитие системы аудита оценочных отчетов. Регулярный внешний аудит отчетов по оценке, особенно в случаях государственной заинтересованности (госзакупки, приватизация), позволит выявлять возможные нарушения и формировать доверие к работе оценщиков.

- Расширение международного сотрудничества. Взаимодействие с международными профессиональными организациями (IVSC, TEGoVA) и адаптация казахстанских стандартов к мировым требованиям. Это повысит авторитет казахстанских оценщиков и упростит привлечение иностранных инвесторов.

- Финансовая поддержка научных исследований в области оценки. Государство и частные институты развития могли бы стимулировать разработку новых моделей, методов и IT-решений. Инвестиции в научные разработки и образовательные программы помогут подготовить квалифицированные кадры для оценочного рынка.

Таким образом, реализация предложенных мер будет способствовать повышению качества оценки, росту доверия со стороны участников рынка и улучшению инвестиционного климата в Казахстане.

Заключение

Проведенное исследование позволило выявить ключевые проблемы при оценке стоимости предприятий в Казахстане: пробелы в законодательстве и стандартах, ограниченная доступность и качество исходных данных, разрозненность профессионального сообщества оценщиков и недостаточное использование цифровых технологий. Все это ведет к неоднородности и субъективности итоговых показателей, что негативно сказывается на инвестиционной привлекательности и достоверности принимаемых управленческих решений.

Сформулированная в начале работы цель – выявить проблемы оценки стоимости предприятий и предложить механизм их регулирования – была достигнута. В результате системного анализа нормативной базы, изучения различных методов оценки и сопоставления результатов были обозначены конкретные рекомендации, направленные на совершенствование регулятивной среды: усиление законодательной базы, внедрение единой сертификации оценщиков, цифровизация оценочных процедур, развитие системы аудита и международное сотрудничество.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные предложения могут служить ориентиром для государственных органов в части корректировки и разработки новых нормативных актов, для профессиональных объединений оценщиков – при формировании требований к квалификации и ведении отчетности, а также для компаний, которые получают более ясные критерии оценки своего бизнеса. Кроме того, предложенные меры способны укрепить доверие инвесторов и улучшить позиционирование Казахстана на международных рынках.

Следует подчеркнуть, что наука и практика оценки стоимости бизнеса используют три подхода, принятые мировым сообществом: сравнительный, доходный и затратный.

Разработаны принципы, подходы и методические основы, применяемые мировой оценочной практикой.

Но в пределах каждого государства они имеют свои дополнения и дифференцированные подходы. Вот эти проблемы мы должны решать.

В Казахстане развивается два направления оценочной деятельности: государственная (обязательная) и независимая. И та, и другая - в стадии становления. Государственная (обязательная) оценка зданий и сооружений ведется Центрами недвижимости Минюста.

Государственная оценка земли ведется под эгидой Агентства по управлению земельными ресурсами. При этом координация двух ведомственных оценок почти что отсутствует.

Независимая оценка объектов недвижимости на рынке услуг ведется общественными организациями.

Практическую работу ведут различные ТОО, оценщики банковских структур, страховых компаний, строительных и риэлторских фирм, а также мелкие оценочные фирмы, действующие от своего имени. Но главное не ясны принципы и порядок их создания, статус и юридическая основа.

Таким образом, можно констатировать, что оценочная деятельность в Казахстане требует комплексной координации для выхода на более высокий методический уровень, требует повышения профессиональной подготовки специалистов, а также экспертный контроль и надзор за результатами оценки независимыми оценщиками. Без этого процесса результаты оценки не могут быть доступными базе данных кадастров недвижимости. Это аксиома мировых стандартов, которая у нас отсутствует.

Следующая проблема - это стандарты государственной оценочной деятельности.

Если мы хотим выйти на уровень развитых стран мира, то мы должны принять их стандарты. По стандартам развитых стран недвижимостью является земля, а все остальное, неразрывно с ней связанное, ее принадлежностями (улучшениями) или недвижимое имущество.

Поэтому, нам необходимо уточнить на законодательном уровне юридическое определение понятий: «Недвижимость», «Недвижимое имущество». Так как в настоящее время действующие законодательные основы не соответствуют мировым стандартам.

Основой интегрирования и регулирования должны стать нижеследующие стандарты оценки: - кадастровые: кадастровая стоимость, базовая ставка, поправочные рентообразующие коэффициенты, методы оценки, форма отчета государственной оценки, нерыночные базы стоимости; - кадастрово-рыночные: классификатор государственных целей оценки, методика оценки при изъятии земель, индексы конъюнктуры рынка; рыночные: классификатор целей оценки, методы оценки, типовые базисы оценочных стоимостей; всеобщий стандарт: регистр стоимостей земельных участков.

Проблемы проведения экспертного контроля и надзора, формирование регистров оценки недвижимости.

Бурно развивающиеся рыночные условия Казахстана обусловили государственную и независимую оценку недвижимости. Однако не ясно, кто и как координирует этот процесс? Кому отдать предпочтение в проведении массовой оценки - государственным, или независимым оценщикам?

Какой государственный орган является ответственным за результаты массовой оценки, которая ведется разными субъектами оценки?

Куда вносить разрозненные результаты оценки, чтобы фискальная служба имела четкое представление о налогооблагаемых объектах?

В Казахстане эти проблемы не решены.

Для решения вышеизложенных проблем сферы оценки необходима также соответствующая законодательно-нормативная база:

- корректировка Закона об оценочной деятельности, Земельного Кодекса, Налогового кодекса;

- подготовка постановления Правительства о формировании и использовании кадастровой стоимости земли;

- разработка регламентов создания и функционирования мониторинга рынка недвижимости;

- разработка соответствующих стандартов оценочной деятельности.

Особо следует остановиться на корректировке Налогового кодекса, который предусматривает определение величины налога не от кадастровой стоимости, а от абстрактных налоговых базовых ставок. Именно это порождает неотрегулированность взаимоотношении в оценочной деятельности.

Список источников

1. Абдуллаев А.С. Теоретико-методологические аспекты оценки стоимости компаний в условиях рыночной неопределенности // Экономические исследования. 2021. №2 (56). – С. 45–50.
2. Бериков Б.М. Методы стоимостной оценки предприятий в контексте глобальных экономических вызовов // Вестник КазНУ. 2020. №1 (101). – С. 33–37.
3. Грязнова А.Г. Современные подходы к оценке стоимости бизнеса и их применение на практике // Управленческий учет и финансы. 2019. №6 (29). – С. 17–24.
4. Жуманов К.К. Правовые аспекты регулирования оценочной деятельности в РК // Юридический вестник Казахстана. 2022. №3 (47). – С. 10–15.
5. Коваленко И.В. Сравнительный анализ отечественных и международных стандартов оценки // Финансы и кредиты. 2018. №7 (85). – С. 58–63.
6. Ламберт П. Оценка стоимости компаний в условиях высокой неопределенности: международный опыт // Journal of International Finance. 2017. Vol. 24. Issue 4. – P. 79–85.
7. Нургалиев Р.Р. Взаимодействие банковского сектора и рынка оценочных услуг в Республике Казахстан // Банковское дело. 2021. №2 (16). – С. 42–48.
8. Петрова В.С. Цифровизация оценочной деятельности: возможности и перспективы // Экономика и инновации. 2023. №4 (19). – С. 26–31.
9. Радостев М.А. Влияние налоговой среды на оценку стоимости предприятий // Налоговая политика и практика. 2020. №5 (30). – С. 13–19.
10. Шмелькова В.А. Актуальные проблемы при оценке стоимости предприятия в современных условиях // Достижения науки и образования. 2022. №4 (84). – С. 14–17.

УДК 351

Кыдыралова С.С., Государственное и местное управление
Лучанинова А.А., профессор

Государственное управление, ориентированное на результат

Аннотация

В статье рассматривается концепция государственного управления, ориентированного на результат, и его ключевые аспекты. Проанализированы механизмы реализации государственной политики, направленные на повышение эффективности работы государственных органов. Особое внимание уделено необходимости стратегического планирования, мониторинга и адаптивности процессов управления для достижения поставленных целей. Также рассматриваются проблемы кадрового обеспечения и текучести кадров в государственных учреждениях на примере «Аппарата акима Костанайской области». Отмечается важность интеграции управленческих процессов, контроля и оценки для обеспечения устойчивого развития региона.

Ключевые слова

Государственное управление, управление по результатам, стратегическое планирование, эффективность, мониторинг, кадровая политика, государственные программы, региональное развитие.

Введение

В современных условиях важнейшей задачей государственного управления является достижение высоких результатов в реализации экономической, социальной и политической политики. Система государственного управления, ориентированная на результат, позволяет не только улучшить эффективность работы государственных органов, но и повысить качество жизни населения за счет более четкого планирования и оценки достижений. Такой подход активно используется во многих странах, позволяя оптимизировать процессы управления, направляя их на достижение конкретных, измеримых целей, что делает данную тему актуальной и практически значимой.

Актуальность данной статьи обусловлена необходимостью модернизации системы государственного управления в условиях меняющейся социально-экономической ситуации и возрастающих ожиданий граждан в отношении прозрачности и результативности деятельности государственных органов. В условиях глобализации и усиления конкуренции среди стран государственное управление, ориентированное на результат, становится инструментом для повышения национальной конкурентоспособности и социального благополучия.

Обзор литературы

Рассматриваемая статье проблематика вызывала научный интерес у многих ученых и практиков. Таким образом, работу над рассматриваемой проблемой осуществляли следующие ученые: А. А. Александров, И. В. Алексеева, Ф. Т. Алексеров, А. Н. Беляев, В. В. Буев, К. И. Головщинский, А. А. Климов, Г. Л. Купряшин, А. М. Лавров, В. Н. Лексин, А. И. Соловьев, Б. А. Райзберг, Д. Б. Цыганков, Л. И. Якобсон и другие исследователи.

Основная часть

Государственное управление сегодня является самостоятельной областью исследования. Система государственного управления играет ключевую роль в определении характера развития государства и изменяется вместе с его эволюцией. После распада советской государственности начался активный процесс формирования государтсвенной системы управления. Это связано как с созданием новых государственных органов так и с трансформацией законодательства, где принятие Конституции 1993 года стало основополагающим моментом [1,с.54].

Термин «управление» занимает центральное место в отношении государства. Государство, будучи основным политическим институтом, выполняет множество функций, включая господство, регулирование, контроль, организацию и мобилизацию. Однако выполнение этих функций невозможно без эффективного управления, которое выступает ключевым механизмом реализации государственных полномочий.

Государственное управление является разновидностью социального управления, которое направлено на регулирование общественных процессов в различных социальных структурах, таких как семьи, этнические группы, общественные организации и государство [2,с.17].

По своей сути, государственное управление представляет собой деятельность органов власти в законодательной, исполнительной и распорядительной сферах, осуществляемую на основе полномочий, предоставленных соответствующими законами.

Основные характеристики государственного управления:

- это специфическая форма государственной деятельности, напрямую связанная с развитием государства;
- оно носит универсальный характер, охватывая внутреннюю и внешнюю политику, экономику, социальную сферу и другие направления;
- управление опирается на материальную базу для реализации своих функций;

- процесс управления носит непрерывный характер, отражая постоянную потребность общества в управленческих функциях.

Процесс государственного управления представляет собой последовательность действий, направленных на реализацию определённых целей и задач. Это включает в себя разработку стратегий, принятие решений, организацию и координацию действий различных государственных органов, а также контроль за их выполнением. В то время как результатом является конечный эффект этих действий, который измеряется через различные показатели эффективности, такие как улучшение социальной инфраструктуры, экономический рост, повышение качества услуг для населения и другие.

Первым важным элементом взаимосвязи является то, что процессы управления должны быть нацелены на достижение заранее определённых результатов. Например, если целью государственной программы является снижение уровня безработицы, то процесс управления будет включать разработку и внедрение программ профессиональной подготовки, создание новых рабочих мест, поддержку предпринимательства и т. д. Все эти действия должны быть направлены на достижение конечного результата — сокращение числа безработных.

Однако важным аспектом является то, что для достижения желаемых результатов необходимо не только правильно выстроить процессы, но и обеспечить их эффективность на каждом этапе. Например, внедрение программ профессиональной подготовки должно учитывать реальный рынок труда, потребности различных отраслей экономики, а также возможность трудоустройства для выпускников этих программ. Создание рабочих мест требует внимательного анализа экономических и социальных условий, чтобы новые рабочие места были востребованы и соответствовали уровню квалификации соискателей [3,с.14].

Кроме того, процессы управления должны быть интегрированными и взаимосвязанными. Это означает, что работа по снижению уровня безработицы не может ограничиваться лишь обучением и трудоустройством. Важно также создать условия для предпринимательства, поддерживая стартапы и малый бизнес, которые могут стать источником новых рабочих мест. Таким образом, каждый процесс должен дополнять и поддерживать другие, создавая единую систему, направленную на достижение общего результата.

Не менее важным является и мониторинг хода выполнения программы. Постоянная оценка результатов на разных стадиях реализации позволяет своевременно выявлять проблемы и корректировать действия. Например, если выясняется, что программы профессиональной подготовки не соответствуют требованиям работодателей, необходимо внести изменения в учебные курсы или скорректировать стратегию взаимодействия с бизнесом. Это подтверждает важность гибкости и адаптивности процессов управления, что позволяет оперативно реагировать на изменения ситуации и продолжать двигаться к поставленной цели.

Кроме того, процессы управления должны быть гибкими и адаптивными. В условиях быстро меняющихся внешних факторов, таких как экономические кризисы, природные катастрофы или международные конфликты, важно оперативно корректировать действия, чтобы результаты оставались достижимыми. Важно, чтобы процессы включали элементы мониторинга и оценки, которые позволят вовремя выявить отклонения от намеченных целей и внести необходимые изменения [4,с.14].

Гибкость в управлении также предполагает способность адаптироваться к новым вызовам и условиям, что требует от государственных органов наличия системы быстрого реагирования. Например, при изменении экономической ситуации государственные программы должны быть готовы к пересмотру бюджетных расходов, перераспределению ресурсов и поиску новых решений, которые помогут минимизировать негативные последствия для граждан. Эффективные процессы управления учитывают не только текущие обстоятельства, но и возможности для прогнозирования будущих угроз, что позволяет заранее подготовиться к возможным изменениям и укрепить систему.

Мониторинг и оценка выполнения государственных программ играют ключевую роль в обеспечении их эффективности. Они позволяют отслеживать промежуточные результаты и вовремя вносить коррективы в стратегию. Такой подход способствует предотвращению возникновения проблем и помогает своевременно реагировать на возникающие трудности. Постоянный анализ и использование данных позволяют снизить риски, связанные с неэффективным использованием ресурсов и неправильным принятием решений [5,с.12].

Кроме того, важно, чтобы в процессе управления была учтена обратная связь от граждан и других заинтересованных сторон. Активное вовлечение населения в оценку государственной деятельности помогает выявить реальные проблемы и улучшить процессы на местах. Механизмы обратной связи позволяют власти быть более чуткими к потребностям общества, а также дают возможность оперативно корректировать действия, чтобы они отвечали интересам людей.

Не менее важным является и тот факт, что результаты государственной деятельности также влияют на дальнейшие процессы управления. Достигнутые успехи и положительные изменения служат стимулом для продолжения работы и могут стать основой для новых инициатив. Например, успешное внедрение реформ в образовании может стать основой для разработки новых образовательных программ или для расширения доступа к качественным образовательным услугам. В то время как неудачи, наоборот, требуют тщательного анализа и пересмотра процессов, возможно, даже полного изменения стратегии.

Так, если реализуемая программа не принесла ожидаемых результатов, это сигнализирует о необходимости пересмотра подходов, методик или приоритетов. Например, если программа по улучшению инфраструктуры в сельских районах не достигла запланированных показателей, это может указывать на ошибки в проектировании, недостаточную координацию между различными государственными структурами или недооценку реальных потребностей населения. В таком случае анализ причин неудачи поможет выработать новые решения и откорректировать подходы, что, в свою очередь, откроет возможность для нового этапа работы, с учетом полученного опыта [6,с.13].

Результаты государственного управления, как успешные, так и неудачные, играют важную роль в формировании общественного мнения и доверия к власти. Успешные инициативы способствуют укреплению легитимности и авторитета государственных органов, что может способствовать дальнейшей реализации более амбициозных проектов. Напротив, неудачи могут вызвать недовольство населения, снизить доверие к власти и даже привести к политическим изменениям. Поэтому постоянная рефлексия и готовность к самокритике необходимы для улучшения качества управления и предотвращения повторения ошибок.

Таблица 1 представляет сравнительный анализ моделей государственного управления в Швеции, Дании, Финляндии, Эстонии, Сингапуре и Канаде. В ней выделены ключевые характеристики управления, инновационные инициативы и их влияние на общество и экономику. Основное внимание уделено прозрачности, цифровым технологиям, борьбе с коррупцией, образовательным реформам и координации между уровнями власти. Анализ показывает, как эффективное государственное управление способствует устойчивому развитию и повышению качества жизни граждан.

Таблица демонстрирует, что успешное госуправление основано на прозрачности, цифровых технологиях, участии граждан и инновациях. Швеция, Дания и Финляндия делают акцент на доверии, данных и образовании. Эстония лидирует в цифровизации, Сингапур — в борьбе с коррупцией и технологиях, а Канада эффективно координирует управление между уровнями власти.

Государственное учреждение «Аппарат акима Костанайской области» (далее — Аппарат) является важным государственным органом, играющим ключевую роль в обеспечении функционирования акима и местного исполнительного органа Костанайской области (акимат). Аппарат действует в рамках законодательства Республики Казахстан и выполняет свои обязанности на основании Конституции, законов, актов Президента и

Правительства, а также других нормативных правовых актов, регулирующих деятельность государственных органов.

Таблица 1- Анализ эффективных моделей государственного управления в разных странах

Страна	Основные характеристики управления	Ключевые инициативы и инновации	Влияние на общество и экономику
Швеция	Высокий уровень доверия граждан к государственным институтам, прозрачность управления, участие населения	Система «результативных целей», электронные голосования, платформы для публичных консультаций	Повышение вовлеченности граждан, снижение бюрократии, ускорение принятия решений
Дания	Прозрачность, управление на основе данных, высокий уровень гражданского участия	Телемедицина, анализ данных для социальных программ, цифровые технологии в управлении	Улучшение качества медицинских услуг, повышение эффективности социальных программ
Финляндия	Прогрессивная образовательная система, равенство и доступность образования	Инвестиции в учителей, развитие образовательных материалов	Высокий уровень подготовки молодежи, устойчивое развитие системы образования
Эстония	Электронное правительство, цифровая трансформация	Онлайн-платформы для госуслуг, электронные голосования, использование больших данных	Повышение прозрачности, упрощение взаимодействия граждан с госорганами
Сингапур	«Умное государство», борьба с коррупцией, инновации в управлении	Искусственный интеллект в здравоохранении, цифровые платформы в образовании, интеллектуальные транспортные системы	Экономический рост, высокий уровень жизни, эффективное госуправление
Канада	Федеративная система, координация между уровнями власти, децентрализация	Совместное финансирование программ, участие местных сообществ, регулярные совещания между правительствами	Согласованность нац. программ, равномерное развитие регионов, эффективное управление ресурсами

Аппарат функционирует как юридическое лицо в организационно-правовой форме государственного учреждения, что предоставляет ему необходимые полномочия для исполнения своих функций. В своей деятельности Аппарат использует печати с

изображением Государственного Герба Республики Казахстан, штампы с наименованием на казахском и русском языках, а также бланки установленного образца, что свидетельствует о его официальном статусе. В соответствии с законодательством, Аппарат имеет счета в органах казначейства, что позволяет ему эффективно управлять финансовыми средствами.

Система управления государственными учреждениями всегда была ключевым элементом эффективного функционирования государственного аппарата. В случае с Государственным учреждением «Аппарат акима Костанайской области» возникновение определенных проблем в управленческом процессе может существенно повлиять на его деятельность и, как следствие, на развитие области в целом.

Одной из основных проблем, с которой сталкивается «Аппарат акима Костанайской области», является нехватка квалифицированных кадров и ограниченные ресурсы для реализации всех запланированных проектов и инициатив. Несмотря на то, что кадровая политика на местах развивается, система государственных служащих сталкивается с дефицитом высококвалифицированных специалистов, что негативно сказывается на эффективности управления. В некоторых случаях, отсутствие должного профессионального опыта у сотрудников приводит к затягиванию решений и неэффективному исполнению задач.

Проблемы кадров также связаны с высоким уровнем текучести кадров, что обусловлено, среди прочего, низким уровнем мотивации сотрудников, недостаточной системой профессионального роста и карьерных возможностей в рамках аппарата. Все это влечет за собой проблемы с выполнением поставленных задач и долгосрочным планированием. К кадровым проблемам можно также добавить и вопрос недостаточной подготовки молодых специалистов, которые, несмотря на наличие теоретических знаний, сталкиваются с трудностями в практическом применении этих знаний в условиях реальной работы в государственной системе. К сожалению, не всегда удается обеспечить должный уровень стажировок и адаптации новых сотрудников, что также отражается на их эффективности и способности принимать важные управленческие решения.

Кроме того, высокая текучесть кадров в Аппарате акима Костанайской области также создаёт проблемы в плане сохранения опыта и знаний внутри организации. Когда сотрудники часто меняются, теряется преемственность, что затрудняет долгосрочное планирование и успешное выполнение проектов. Это, в свою очередь, сказывается на качестве выполнения государственных программ и стратегических инициатив.

Одним из важных аспектов управления результатами является стратегическое планирование, которое включает в себя разработку долгосрочных и краткосрочных планов, а также их адаптацию к изменяющимся условиям. В ГУ «Аппарат акима Костанайской области» процесс стратегического планирования в значительной степени соответствует государственным стандартам, однако есть определенные сложности, связанные с его практическим внедрением. В условиях быстро меняющихся экономических и социальных реалий, планирование на местном уровне иногда оказывается не столь гибким и адаптированным к локальным особенностям.

Один из подходов, который используется в аппарате, это разработка комплексных программ, направленных на решение конкретных проблем региона. Однако эффективность их реализации часто зависит от нескольких факторов, включая координацию между различными уровнями управления и наличие необходимых ресурсов. Здесь существует необходимость в дальнейшем совершенствовании процедур мониторинга и оценки, чтобы своевременно вносить корректировки в планы, если они не приводят к ожидаемым результатам.

Кроме того, важным элементом стратегического планирования является привлечение всех заинтересованных сторон к процессу разработки и реализации планов. В ГУ «Аппарат акима Костанайской области» также используются консультации с местным населением и представителями бизнеса для более точного определения приоритетных направлений и нужд региона. Однако зачастую процесс взаимодействия с этими группами не всегда происходит

систематически, что затрудняет учет их интересов при формировании стратегических планов.

Важную роль в управлении результатами играет система контроля и мониторинга. В ГУ «Аппарат акима Костанайской области» существует комплексный подход к этому вопросу, включая регулярные отчеты о выполнении программ и проектов. Однако стоит отметить, что в некоторых случаях контрольные процедуры могут быть слишком формализованными, что снижает их реальную эффективность.

Чтобы повысить эффективность контроля, необходимы более проактивные методы мониторинга, включая независимые аудиты, использование современных технологий для сбора и анализа данных. Например, внедрение цифровых платформ для мониторинга хода реализации проектов позволит повысить прозрачность процессов и оперативность в принятии решений. Использование таких технологий также поможет снизить влияние субъективных факторов и повысить доверие граждан к деятельности аппарата. Для улучшения системы контроля и мониторинга в ГУ «Аппарат акима Костанайской области» необходимо внедрить более динамичные и гибкие механизмы, которые позволят оперативно выявлять проблемы и принимать решения на ранних стадиях. Важно, чтобы контроль не ограничивался только формальными отчетами, но включал в себя реальную оценку воздействия реализуемых проектов и программ на развитие региона. В этом контексте может быть полезным использование более комплексных и многослойных методов мониторинга, которые включают в себя не только проверку выполнения планов, но и оценку долгосрочных социальных и экономических последствий.

Одним из эффективных инструментов может стать использование платформ для «реального времени» мониторинга, где каждое изменение, связанное с проектом, фиксируется и анализируется. Такие платформы могут быть связаны с цифровыми картами, которые позволяют отслеживать динамику развития проектов по конкретным территориям. Примером может служить внедрение географических информационных систем (ГИС), которые позволят контролировать ходы строительных и инфраструктурных проектов, а также следить за качеством их исполнения.

Также необходимо усилить независимый контроль и проведение регулярных аудитов. Важно, чтобы аудиторы были независимыми и имели полномочия вмешиваться на всех стадиях реализации проектов. Такой подход позволит выявлять недостатки и своевременно устранять их. Проведение регулярных внешних проверок и независимых экспертиз поможет избежать злоупотреблений и повысит объективность оценки эффективности программ.

Система сбора и анализа данных должна быть интегрирована и автоматизирована. Современные информационные технологии могут помочь в создании единой базы данных для всех государственных структур, которая будет оперативно обновляться и предоставлять актуальную информацию о ходе выполнения проектов. Это поможет улучшить взаимодействие между различными уровнями власти и ускорит процесс принятия решений.

Важно также учитывать участие населения в процессе мониторинга и контроля. Регулярные опросы граждан, общественные слушания, а также механизмы цифровой обратной связи, такие как онлайн-опросы или отзывы на платформах, могут стать важной частью системы контроля. Это позволит не только повысить доверие населения к власти, но и вовлечь граждан в процесс управления, что, в свою очередь, повысит прозрачность и подотчетность органов местного самоуправления.

Не менее важной проблемой, влияющей на управление результатами, является кадровая ситуация. Несмотря на внедрение различных методов повышения квалификации сотрудников, кадровый дефицит и высокая текучесть остаются важными препятствиями для эффективного выполнения задач. Система мотивации также требует улучшений. Несмотря на наличие ряда премий и поощрений, сотрудники не всегда имеют достаточно стимулов для достижения высоких результатов, особенно в условиях сложных экономических и социальных обстоятельств. Кадровый дефицит и высокая текучесть кадров в ГУ «Аппарат акима Костанайской области» являются значимыми проблемами, которые снижают эффективность работы аппарата и затрудняют долгосрочное планирование. В условиях

ограниченных ресурсов и сложности в привлечении высококвалифицированных специалистов, необходимость в комплексном подходе к решению кадровых вопросов становится все более актуальной.

Заключение

Одним из возможных решений является внедрение более гибких и адаптированных методов профессионального развития сотрудников. Это может включать индивидуальные программы повышения квалификации, которые будут учитывать не только профессиональные требования, но и личные амбиции и интересы сотрудников. Мотивирование и поддержка карьерного роста могут значительно повысить уровень вовлеченности и удовлетворенности работников, что, в свою очередь, повлияет на их производительность.

Система мотивации в аппарате требует комплексной переработки. Одной из ключевых проблем является отсутствие четкой связи между результатами работы сотрудников и системой вознаграждений. Это может быть связано с отсутствием прозрачных и объективных критериев оценки эффективности. Для улучшения ситуации необходимо внедрить более детализированные и четкие системы оценки, которые будут ориентированы не только на выполнение количественных показателей, но и на качественные аспекты работы. Например, можно ввести систему оценки, включающую как индивидуальные достижения сотрудников, так и результаты их работы в команде.

Кроме того, важно учитывать, что мотивация сотрудников не должна сводиться только к финансовым бонусам. В условиях постоянных изменений и стрессовых факторов, связанных с работой в госструктуре, важно создать благоприятную атмосферу в коллективе, где ценятся инициативность, профессионализм и ответственность. В этом контексте большое значение имеет улучшение условий труда, возможность для профессионального роста и признания достижений сотрудников.

Внедрение эффективной кадровой политики также должно учитывать необходимость в оптимизации процессов подбора и удержания кадров. Ожидаемый результат от улучшения кадровой ситуации заключается не только в сокращении текучести, но и в создании мотивированной и высококвалифицированной команды, способной успешно решать задачи аппарата акима и обеспечивать качественное выполнение поставленных задач.

Таким образом, внедрение современных методов и подходов к управлению результатами в ГУ «Аппарат акима Костанайской области» потребует комплексного подхода, который будет включать в себя улучшение кадровой политики, развитие цифровых технологий и совершенствование механизмов контроля. Только в этом случае можно ожидать значительных успехов в улучшении качества государственного управления и удовлетворенности населения.

Список источников

1. Витюк В. В. Состав и структура гражданского общества как особой сферы социума. Гражданское общество: теория, история, современность. М., 2020. - 150 с.
2. Алексеева Л. Н. Глобализация и государственное управление. Современные проблемы государственного управления. СПб., 2018. - 200 с.
3. Андреев В. Н. Государственное управление в условиях цифровизации. Технологии государственного управления. М., 2021. - 180 с.
4. Артемьева И. М. Эффективность управления в государственном секторе. Экономика и управление, 2019. - 220 с.
5. Баймухаметов Д. К. Реализация государственных стратегий в контексте социально-экономического развития региона. Алматы, 2017. - 250 с.
6. Барсенов А. Р. Мониторинг и оценка эффективности публичного управления. Вестник государственной службы, 2020. - 300 с.
7. Безрукова Е. П. Управление результатами в публичном секторе. Москва, 2018. - 170 с.

8. Беляев С. В. Трансформация государственного управления в России: проблемы и решения. М., 2019. - 230 с.
9. Богданов М. В. Управление результатами в органах местного самоуправления. Вестник государственной службы, 2021. - 190 с.
10. Бондаренко Н. С. Стратегическое планирование в государственном управлении. Учебник для вузов. М., 2020. - 210 с.

УДК 331.5

Қаерлапова М.Б., Қаржы
Камзина Г.А., аға оқытушы

Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының тиімділігін қаржылық талдау

Аннотация

Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық тиімділігін талдау олардың нәтижелілігін және әлеуметтік-экономикалық әсерін бағалауға мүмкіндік береді. Бұл зерттеу аталған бағдарламаларға бөлінген бюджет қаражатының тиімділігін, мақсатты аудиторияға қолжетімділігін және олардың экономикалық өсімге ықпалын анықтауға бағытталған. Қаржылық талдау арқылы жұмыспен қамтуға бөлінген ресурстардың қаншалықты нәтижелі пайдаланылғанын көруге болады. Сонымен қатар, зерттеу барысында қаржылық ашықтық пен тиімділікті арттыру жолдары қарастырылады. Алынған нәтижелер жұмыспен қамту саласындағы мемлекеттік саясатты жетілдіруге негіз бола алады.

Түйінді сөздер: *жұмыспен қамту, мемлекеттік бағдарламалар, қаржылық талдау, тиімділік, бюджет, әлеуметтік саясат, инвестиция, экономикалық өсім, еңбек нарығы, мемлекеттік қолдау, қаржылық ашықтық, аудит, шығындарды оңтайландыру, халықтың әл-ауқаты, тұрақты даму.*

Кіріспе. Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламалары – халықты еңбекпен қамтуды қамтамасыз етуге, жұмыссыздық деңгейін төмендетуге және экономикалық белсенділікті арттыруға бағытталған маңызды құралдардың бірі. Бұл бағдарламалардың қаржылық тиімділігін талдау мемлекет тарапынан бөлінетін қаражаттың қаншалықты нәтижелі пайдаланылатынын анықтауға мүмкіндік береді. Сонымен қатар, мұндай талдау бюджеттік шығындардың ашықтығын қамтамасыз етіп, ресурстарды оңтайлы бөлуге ықпал етеді.

Тақырыптың өзектілігі. Қазақстанда мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламалары халықтың әлеуметтік осал топтарын қолдауда және жұмыссыздықпен күресуде маңызды рөл атқарады. Дегенмен, олардың қаржылық тиімділігі әрдайым жоғары бола бермейді. Бюджет қаражатының бөлінуі мен жұмсалуының ашықтығы, бағдарламалардың нақты экономикалық әсері және олардың тұрақты даму мақсаттарына сәйкестігі өзекті мәселелердің бірі болып отыр. Осыған байланысты жұмыспен қамтуға арналған мемлекеттік бағдарламаларды қаржылық тұрғыдан талдау және олардың тиімділігін арттыру жолдарын қарастыру қажеттігі туындап отыр.

Мақаланың мақсаты - бұл мақалада мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық тиімділігіне талдау жүргізу, олардың бюджет қаражатын пайдалану деңгейін бағалау және тиімділікті арттыру бойынша ұсыныстар әзірлеу мақсаты қойылады.

Зерттеу объектісі ретінде Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламалары қарастырылады. Атап айтқанда, олардың қаржылық құрылымы, бюджеттік қаражаттың бөлінуі мен игерілуі, сондай-ақ бағдарламалардың еңбек нарығына әсері талданады.

Әдебиетке шолу.Бопиева Ж.К., Казакова Т.П. Қазақстан Республикасында

мемлекеттік бағдарламаларды іске асырудың тиімділігіне әсер ететін негізгі факторлар. Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік, салалық және өңірлік бағдарламалардың тиімділігін төмендететін факторлар мен себептерді зерттеу нәтижелері ұсынылды.

Негізгі бөлім

Қазақстанда мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламалары халықты еңбек нарығына тарту, жұмыссыздық деңгейін төмендету және әлеуметтік осал топтарды қолдау мақсатында жүзеге асырылады. Бұл бағдарламалар бюджеттен қаржыландырылып, субсидиялау, несие беру, оқу курстарын ұйымдастыру сияқты құралдарды қамтиды. Қаржылық тиімділікті бағалау барысында бөлінген қаражаттың игерілуі, жұмыссыздық деңгейіне әсері және бағдарламалардың ұзақ мерзімді қайтарымы қарастырылады. Қаржылық ашықтықты қамтамасыз ету үшін тәуелсіз аудит жүргізу, есеп беру жүйесін жақсарту және цифрлық технологияларды енгізу маңызды. Қаражаттың тиімді пайдаланылуын бақылау арқылы бағдарламалардың нәтижелілігін арттыруға болады.

Сонымен қатар, жеке секторды тарту, еңбек нарығына қажетті дағдыларды дамыту және бағдарламалардың ұзақ мерзімді әсерін бақылау қажет. Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының табысты болуы бюджеттің дұрыс бөлінуіне, ашықтыққа және олардың нақты еңбек нарығындағы сұраныспен сәйкестігіне байланысты.

Қазақстанда мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының басты мақсаты – халықтың табысын арттыру, жұмыссыздық деңгейін төмендету және экономикалық белсенділікті ынталандыру. Бұл бағдарламалардың тиімділігін бағалау үшін қаржылық талдау жүргізу маңызды, себебі ол бөлінген қаражаттың мақсатты және тиімді жұмсалуын анықтауға мүмкіндік береді.

Қаржылық құрылымы және қаржыландыру көздері

Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламалары республикалық және жергілікті бюджеттерден қаржыландырылады. Сонымен қатар, халықаралық қаржы ұйымдары мен жеке сектор тарапынан қосымша инвестициялар тартылады. Бөлінген қаражат субсидиялар, несиелер, гранттар, қайта даярлау курстары мен инфрақұрылымдық жобаларды қаржыландыруға жұмсалады. Қазақстанда жұмыспен қамтуға бағытталған негізгі бағдарламалар қатарында "Еңбек" нәтижелі жұмыспен қамту және жаппай кәсіпкерлікті дамыту бағдарламасы**,** "Жұмыспен қамтудың жол картасы" және өңірлік жұмыспен қамту бастамалары бар.

Қаржылық тиімділікті бағалау үшін келесі көрсеткіштер қолданылады:

- Бюджеттік қаражаттың игерілу деңгейі – бөлінген қаржының толық және мақсатты жұмсалуы.
- Жаңа жұмыс орындарының саны – уақытша және тұрақты жұмыс орындарының ашылу көрсеткіші.
- Жұмысқа орналасу деңгейі – бағдарламалар аясында жұмыспен қамтылған азаматтардың үлесі.
- Бағдарламаларға қатысқан азаматтардың табыс деңгейінің өзгеруі – кірістердің артуы мен экономикалық жағдайдың жақсаруы.
- Қаржының қайтарымдылық коэффициенті – инвестицияланған қаражаттың әлеуметтік-экономикалық әсерін бағалау.

Қаржылық тиімділікке әсер ететін негізгі мәселелер.Жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық тиімділігін төмендететін бірнеше фактор бар. Біріншіден, қаржылық ресурстардың тиімсіз жұмсалуы мен әкімшілік кедергілер бюджеттің толық және мақсатты игерілуіне кедергі келтіреді. Екіншіден, бағдарламаларға қатысқан азаматтардың тұрақты жұмыспен қамтылу деңгейі кейде төмен болып, олардың қайтадан жұмыссыздар қатарына қосылу қаупі сақталады. Үшіншіден, мемлекеттік қолдау шараларының барлық өңірлерде бірдей тиімді болмауы аймақтық теңсіздікті күшейтеді.

Ашықтық пен аудиттің рөлі. Жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық ашықтығын арттыру үшін тәуелсіз аудит жүргізу, есеп беру механизмдерін күшейту және цифрлық технологияларды енгізу қажет. Қаржылық есептіліктің ашық болмауы бюджет

қаражатының тиімсіз жұмсалуына әкелуі мүмкін. Сондықтан әрбір бағдарлама бойынша қаржылық аудит жүргізіп, оның нәтижелері ашық платформада жариялануы керек.

Бағдарламалардың тиімділігін арттыру жолдары:

Жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық тиімділігін арттыру үшін келесі шараларды жүзеге асыру қажет:

- Қаржыландыру механизмдерін жетілдіру – мемлекеттік бюджет қаражатын бөлуді нақты қажеттіліктерге бағыттау.
- Жеке сектордың қатысуын кеңейту – кәсіпкерлер мен жұмыс берушілерді ынталандыру арқылы жаңа жұмыс орындарын ашуға жағдай жасау.
- Азаматтардың біліктілігін арттыру – нарықта сұранысқа ие мамандықтарға оқыту бағдарламаларын күшейту.
- Бағдарламалардың ұзақ мерзімді әсерін бақылау – жұмыспен қамтылған азаматтардың еңбек нарығындағы орнығуын мониторингтеу.

Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының тиімділігін арттыру үшін кешенді шараларды жүзеге асыру қажет. Ең алдымен, қаржылық айқындығын күшейту арқылы бөлінген қаражаттың мақсатты жұмсалуын қамтамасыз ету маңызды. Бұл үшін цифрлық бақылау жүйелерін енгізу, ашық есептілік механизмдерін қалыптастыру және бақылаушы тәуелсіз құрылымдарды тарту қажет.

Бағдарламалардың ұзақ мерзімді нәтижелілігін қамтамасыз ету үшін жұмыссыз азаматтарды тек уақытша жұмыспен қамтып қана қоймай, оларды біліктілігін арттыруға, жаңа кәсіптерге бейімдеуге басымдық беру қажет. Бұл бағытта кәсіби оқыту курстары, қайта даярлау бағдарламалары мен еңбек нарығының сұраныстарына сәйкес білім беру жүйесін жетілдіру тиімді болады.

Кесте 1 Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының тиімділігінің SWOT талдауы

Факторлар	**Позитивті**	**Негативті**
Ішкі	**Күшті жақтары**	**Әлсіз жақтары**
	- Халықты жұмыспен қамтуға бағытталған мемлекеттік қолдау.	- Қаржылық есептіліктің ашықтығы жеткіліксіз.
	- Бағдарламалар арқылы жұмыссыздық деңгейін төмендету.	- Аудит және мониторинг жүйесінің әлсіздігі.
	- Әлеуметтік осал топтарды жұмыспен қамту мүмкіндігі.	- Қаражаттың тиімді бөлінбеуі, кейбір жобалардың нәтижесіз болуы.
	- Қаржылай қолдаудың түрлі формалары (субсидиялар, гранттар, несие кепілдігі).	- Бағдарламалардың орындалуын бағалау критерийлерінің жеткіліксіздігі.
	- Халықты жұмыспен қамтуға бағытталған мемлекеттік қолдау.	- Қаржылық есептіліктің ашықтығы жеткіліксіз.
Сыртқы факторлар	**Мүмкіндіктер**	**Қауіптер**
	- Цифрлық технологияларды енгізу арқылы қаржылық айқындығын арттыру.	- Жемқорлық және бюрократиялық кедергілер.
	- Халықаралық тәжірибені пайдалану және тиімді механизмдерді енгізу.	- Экономикалық тұрақсыздық пен бюджеттік шектеулер.
	- Жұмыс орындарын құру арқылы халықтың табысын арттыру.	- Қаржының мақсатсыз пайдаланылуы және тиімсіз жобаларға жұмсалуы.
	- Цифрлық технологияларды енгізу арқылы қаржылық айқындығын арттыру.	- Бағдарламаларға халықтың сенімінің төмендеуі.

Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының тиімділігінің SWOT талдауы – бұл бағдарламалардың күшті және әлсіз жақтарын, сондай-ақ олардың болашақ мүмкіндіктері мен қауіп-қатерлерін бағалауға көмектесетін стратегиялық талдау әдісі.

Менің ұсынған SWOT талдауым мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық айқындығы мен тиімділігін бағалауға көмектеседі. Бұл талдау арқылы бағдарламалардың күшті және әлсіз жақтарын, сондай-ақ оларды жетілдіру мүмкіндіктері мен қауіп-қатерлерді анықтауға болады.

Бұл SWOT талдау мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларын жетілдіру үшін қаржылық айқындығын арттыру, тиімділікті бағалау жүйесін жақсарту және жаңа технологияларды енгізу қажет екенін көрсетеді**.** Сонымен қатар, халықаралық тәжірибені пайдалану және бағдарламаларды экономиканың нақты секторларымен байланыстыру ұзақ мерзімді нәтижелерге қол жеткізуге көмектеседі**.**

Ғылыми жаңалығы: Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының тиімділігін қаржылық талдау аясында жүргізілген зерттеу келесі ғылыми жаңалықтарды қамтиды:

- Қаржылық тиімділікті бағалау әдістерінің жетілдірілуі – жұмыспен қамту бағдарламаларына бөлінген қаражаттың әлеуметтік-экономикалық әсерін анықтау үшін жаңа кешенді бағалау көрсеткіштері ұсынылды.
- Аймақтық теңсіздіктерді талдау – әртүрлі өңірлердегі жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық тиімділігі салыстырылып, қаржыландырудың әділ бөлінуін қамтамасыз ету үшін ұсыныстар жасалды.
- Ашықтықты арттыру механизмдері – мемлекеттік бағдарламалардың қаржылық айқындығын күшейту мақсатында цифрлық технологияларды енгізу, есеп беру жүйесін жетілдіру және қоғамдық бақылауды күшейту бағытында жаңа әдістемелік тәсілдер ұсынылды.
- Жеке сектордың рөлін күшейту – мемлекеттік және жеке сектордың серіктестігі негізінде жұмыспен қамтуға бағытталған қаржыландыру тетіктерін жақсарту бойынша ұсыныстар әзірленді.
- Бюджет қаражатын тиімді пайдалану жолдары – қаржылық мониторингті автоматтандыру арқылы бюджет қаражатының дұрыс және мақсатты пайдаланылуын қамтамасыз ету бойынша жаңа ұсыныстар енгізілді.

Осы ғылыми жаңалықтар мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық тиімділігін арттыруға және олардың еңбек нарығына әсерін күшейтуге бағытталған.

Қазақстанда мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламалары халықты еңбек нарығына тарту және жұмыссыздық деңгейін төмендету мақсатында жүзеге асырылады. Олардың тиімділігін бағалау үшін статистикалық мәліметтерді талдау маңызды.

Қаржылық айқындығы мен тиімділікті арттыру жолдары:

Қазақстандағы мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық айқындығы мен тиімділігін арттыру үшін келесі шараларды жүзеге асыру қажет:

- Қаржылық есептілік пен ашықтықты қамтамасыз ету.Барлық бөлінген қаражаттың жұмсалуын онлайн-платформаларда жариялау қажет. Бұл азаматтардың және бақылаушы органдардың қаржының мақсатты пайдаланылуын бақылауына мүмкіндік береді.
- Аудит пен мониторинг жүйесін жетілдіру.

Бағдарламалардың тиімділігін бағалау үшін тәуелсіз аудит жүргізу маңызды. Бұл қаржының тиімділігі мен нәтижелілігін арттыруға ықпал етеді.

- Автоматтандыру және цифрлық технологияларды енгізу.Гранттар мен субсидияларды бөлу, жұмысқа орналастыру процестерін толық автоматтандыру арқылы сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін азайтуға болады.
- Нәтижеге бағытталған қаржыландыру жүйесін енгізу.Қаржыландыруды тек нақты көрсеткіштер мен нәтижелерге байланысты бөлген жөн. Бұл қаражаттың тиімді жұмсалуын қамтамасыз етеді.

- Қоғамдық бақылауды күшейту.Азаматтық қоғам мен тәуелсіз сарапшыларды бағдарламалардың орындалуын бағалауға тарту арқылы ашықтықты арттыруға болады.
- Халықаралық тәжірибені қолдану.Дамыған елдердің бюджеттік қаржыландырудағы айқындық пен тиімділік тәжірибесін зерттеп, Қазақстанның жағдайына бейімдеу қажет.

Жұмыспен қамту және жұмыссыздық көрсеткіштері:

- Жұмыспен қамту деңгейі: 2024 жылдың 4-тоқсанында 15 жастан асқан халықтың жұмыспен қамту деңгейі 65% құрады, бұл жұмыс күшінің 95,4%-ына сәйкес келеді.
- Жұмыссыздық деңгейі: 2024 жылдың 4-тоқсанында жұмыссыздық деңгейі 4,6% болды, жұмыссыздар саны 448,3 мың адамды құрады.
- NEET жастарының үлесі: 2024 жылдың 4-тоқсанында жұмыс істемейтін және білім алумен немесе оқумен айналыспайтын 15-28 жас аралығындағы жастардың үлесі 6,6% болды.

"Еңбек" бағдарламасының нәтижелері:

"Еңбек" нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017–2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы аясында келесі нәтижелерге қол жеткізілді:

- Жұмыс берушілер мен жұмыс іздеушілерді біріктіру: Электрондық еңбек биржасы арқылы 161 мыңнан астам жұмыс беруші мен 796 мың жұмыс іздеуші біріктірілді.
- Жаңа жұмыс орындарының ашылуы: 2024 жылы сапалы жұмыс орындарының саны 2,27 млн-ға жетті, алдағы 3 жылда бұл көрсеткішті 824 мыңға арттыру жоспарланып отыр.

Жұмыспен қамтылған халықтың құрылымы:

- Қалалық және ауылдық бөлініс: 2021 жылғы санақ бойынша жұмыспен қамтылған халықтың 62,5%-ы (5,7 млн адам) қалалық жерлерде, 37,5%-ы (3,5 млн адам) ауылдық жерлерде тұрады.
- Жас ерекшеліктері: Жұмыспен қамтылғандардың ең көп саны 30-34 жас аралығында – 1,45 млн адам.

Қазақстандағы мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының тиімділігін арттыру үшін бірнеше маңызды бағыттарды дамыту қажет. Біріншіден, цифрлық технологияларды кеңінен енгізу арқылы жұмыспен қамту процестерін оңтайландыруға болады. Электрондық еңбек биржасының дамуы, онлайн оқыту платформалары мен цифрлық қызметтер халыққа қолжетімді мүмкіндіктерді арттырады.

Екіншіден, жастар мен NEET санатындағы (оқымайтын және жұмыс істемейтін) азаматтарға ерекше көңіл бөлу керек. Оларды кәсіпкерлікке, жаңа технологияларды меңгеруге және икемді жұмыспен қамтуға тарту бағдарламаның тиімділігін арттыра алады.

Үшіншіден, шағын кәсіпкерлікті дамытуға басымдық беру керек. Өзін-өзі жұмыспен қамтушыларға арналған гранттар, жеңілдетілген несиелер мен арнайы оқыту курстары арқылы халықтың экономикалық белсенділігін арттыруға болады.

Сонымен қатар, әлеуметтік осал топтарға, оның ішінде мүгедектігі бар азаматтарға, көпбалалы отбасыларға және ауыл тұрғындарына арналған жұмыспен қамту бағдарламаларын жетілдіру қажет. Олар үшін арнайы жұмыс орындарын құру, икемді жұмыс режимін енгізу және кәсіптік даярлау шараларын күшейту маңызды.

Қорытынды

Қорытындылай келе, мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының қаржылық тиімділігі бюджет қаражатының дұрыс бөлінуіне, ашықтығына және олардың еңбек нарығына әсеріне байланысты. Бағдарламалардың нәтижелілігін арттыру үшін олардың қаржылық құрылымын жетілдіру, аудит пен мониторингті күшейту және жеке секторды белсенді тарту қажет.

Мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламаларының нәтижесінде Қазақстанда жұмыссыздық деңгейі тұрақты болып, жұмыспен қамту көрсеткіштері жоғары деңгейде сақталуда. Дегенмен, NEET жастарының үлесін азайту және сапалы жұмыс орындарын

көбейту бағытында жұмыстарды жалғастыру қажет. Бағдарламалардың тиімділігін арттыру үшін статистикалық мәліметтерді үнемі талдап, еңбек нарығындағы өзгерістерге сәйкес тиісті шаралар қабылдау маңызды.

Менің ойымша, ең бастысы – қаржының мақсатты түрде бөлінуін қамтамасыз етіп, оны тиімді бақылау механизмдерін күшейту. Бұл үшін мемлекеттік қолдаудың ашықтығын арттырып, цифрлық технологияларды кеңінен қолдану керек. Сонымен қатар, халыққа нақты пайда әкелетін жобаларды қаржыландыруға басымдық берген жөн.

Аудит пен қоғамдық бақылауды күшейту де маңызды қадамдардың бірі. Егер бағдарламалардың жүзеге асырылуы мен бөлінген қаражатты қадағалау ашық жүргізілсе, бұл жемқорлық тәуекелдерін азайтып, ресурстарды тиімді пайдалануға мүмкіндік береді.

Жалпы, мемлекеттік жұмыспен қамту бағдарламалары халықтың әл-ауқатын арттыруда маңызды рөл атқарады. Бірақ олардың тиімділігін одан әрі жақсарту үшін инновациялық тәсілдерді енгізіп, халықаралық тәжірибені ескере отырып, тұрақты жетілдіру қажет.

Әдебиеттер тізімі

1. Вечкинзова Е. А. Қазақстан Республикасында мемлекеттік даму бағдарламаларының іске асырылуын бағалау. 2023 ж
2. Бопиева Ж.К., Казакова Т. П. Қазақстан Республикасында мемлекеттік бағдарламаларды іске асырудың тиімділігіне әсер ететін негізгі факторлар. 2020ж
3. Сабирова А. Ж. Пңбек нарығы мен жұмыспен қамту саясатын мемлекеттік реттеудің тиімділігін бағалау мен аудитке әдіснамалық тәсілдер.
4. Қазақстан Республикасының Еңбек және әлеуметтік қорғау министрлігі. Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған "Еңбек" Мемлекеттік бағдарламасының 2021 жылға арналған жылдық есебі.
5. Төлеум. К. Қазақстандағы еңбек ресурстары мен әлеуметтік жауапкершілікті дамытудағы компаниялар мен мемлекеттік бағдарламалардың рөлі. 2020 ж
6. Кенжегузин М. Б. Қазақстандағы жұмыссыздықты заманауи талдау және оны шешу жолдары. 2021 ж
7. Қожахметова А. К. Қазақстан жастарының жұмыспен қамтылуының қазіргі жай-күйін және мемлекеттік қолдау жүйесін бағалау.
8. adilet.zan.kz
9. egov.kz
10. www.gov.kz
11. Ekonomist.kz

УДК 336.61

Лёвкин Д.О., Финансы
Камзина Г.А., старший преподаватель

Финансовая отчетность и прозрачность социальных программ поддержки населения

Аннотация

Финансовая отчётность и прозрачность социальных программ поддержки населения играют ключевую роль в эффективном распределении бюджетных средств и повышении доверия общества к государственным инициативам. Открытые и достоверные данные позволяют контролировать целевое использование ресурсов, минимизировать риски коррупции и повышать эффективность программ. В статье рассматриваются основные принципы прозрачности финансовой отчётности, механизмы её реализации и влияние на социально-экономическое развитие. Анализируются лучшие мировые практики и их

применимость в Казахстане. Особое внимание уделяется вопросам общественного контроля и цифровизации процессов. Улучшение прозрачности способствует повышению социальной справедливости и устойчивому развитию страны.

Ключевые слова

Финансовая отчётность, прозрачность, социальные программы, государственная поддержка, бюджетные средства, общественный контроль, эффективность, цифровизация отчетности, мониторинг расходов, подотчётность, аудит, финансовый контроль, целевое использование средств.

Введение

Финансовая отчетность и прозрачность социальных программ поддержки населения играют ключевую роль в эффективном распределении государственных и благотворительных средств. Открытые и достоверные финансовые данные позволяют не только повысить доверие общества к государственным и частным инициативам, но и обеспечить целевое использование бюджетных средств.

В условиях экономической нестабильности и ограниченных ресурсов особенно важно, чтобы социальные программы выполняли свои задачи без потерь, коррупции и неэффективных расходов. Прозрачность отчетности позволяет гражданам, инвесторам и контролирующим органам оценивать эффективность мер социальной поддержки, выявлять слабые места в системе распределения помощи и принимать обоснованные решения по ее совершенствованию. [1]

Настоящая статья рассматривает принципы финансовой отчетности в сфере социальных программ, их влияние на доверие населения и механизмы повышения прозрачности. Особое внимание уделяется международному опыту, лучшим практикам и возможностям внедрения цифровых технологий в этот процесс.

Финансовая отчётность и прозрачность социальных программ поддержки населения являются важнейшими инструментами государственного управления, обеспечивающими эффективность использования бюджетных средств и укрепление доверия граждан. Открытость и доступность финансовых данных позволяют проводить общественный контроль, минимизировать коррупционные риски и повышать результативность социальной политики. В современных условиях особую роль играет цифровизация отчётности, способствующая оперативному мониторингу и анализу эффективности программ. В данной статье рассматриваются ключевые аспекты финансовой отчётности социальных программ, проблемы её реализации и перспективы совершенствования системы прозрачности в контексте социально-экономического развития. [3]

Актуальность темы.

Финансовая отчетность и прозрачность социальных программ поддержки населения являются важнейшими инструментами эффективного государственного управления. В условиях ограниченности бюджетных ресурсов и растущих социальных обязательств особенно важно обеспечить открытость и подотчетность использования государственных средств. Недостаточная прозрачность может привести к коррупционным рискам, нецелевому использованию ресурсов и снижению эффективности социальной поддержки. Внедрение современных методов финансового контроля и цифровизации отчетности способствует повышению доверия граждан и улучшению качества социальных программ, что делает данную тему актуальной для исследования. [3]

Цель статьи - определить значимость прозрачности финансовой отчетности в социальных программах поддержки населения, выявить существующие проблемы и предложить пути их решения для повышения эффективности государственного финансирования.

Объект исследования - процессы формирования, представления и контроля финансовой отчетности в рамках социальных программ поддержки населения.

Обзор литературы. В научном труде Хамидуллиной Е.Р. «Анализ прозрачности государственных финансов и подотчетности государственных органов в Республике

Казахстан» посвящена исследованию принципов прозрачности и подотчетности в управлении государственными финансами Казахстана. В ней проводится оценка эффективности действующих политик и процедур в таких сферах, как здравоохранение, образование и бюджетная политика.

Основная часть

Финансовая отчетность представляет собой систему сбора, обработки и представления информации о финансовом состоянии и результатах деятельности организаций, в том числе государственных учреждений. Прозрачность финансовой отчетности является важнейшим элементом государственного управления, способствующим росту доверия граждан и эффективному использованию бюджетных средств. В условиях современной экономики Казахстана внедрение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и цифровизация государственных финансов повышает уровень подотчетности органов власти перед населением.

Правительство Республики Казахстан принимает меры по повышению прозрачности и эффективности социальных программ. Одним из ключевых инструментов является внедрение принципов открытого бюджета, что позволяет гражданам отслеживать распределение государственных средств. Ключевые нормативные акты, регулирующие данный процесс, включают Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также бюджетный кодекс РК. В последние годы активизировались инициативы по автоматизации бюджетных процессов, включая электронные госзакупки и платформы для мониторинга расходования бюджетных средств. [5]

Финансовая отчетность и прозрачность социальных программ поддержки населения в Республике Казахстан являются ключевыми аспектами государственной политики, направленной на повышение доверия граждан и эффективности использования бюджетных средств. В последние годы Казахстан предпринял ряд инициатив для улучшения этих показателей.

Финансовая отчетность социальных программ включает несколько ключевых аспектов, обеспечивающих их эффективность и целевое использование средств. Важное значение имеет бюджетное планирование и контроль расходования, позволяющие направлять ресурсы на приоритетные социальные нужды. Аудит и мониторинг помогают выявлять нарушения и предотвращать коррупционные риски, а открытость данных обеспечивает общественный контроль и повышает доверие населения. Эффективность социальных программ определяется не только объемами финансирования, но и соответствием результатов заявленным целям.

Однако реализация финансовой отчетности сталкивается с рядом проблем. Одной из ключевых сложностей является отсутствие единых стандартов отчетности, что затрудняет анализ и сравнение данных. Низкий уровень цифровизации процессов контроля и мониторинга снижает оперативность и прозрачность системы. Ограниченность общественного и институционального контроля, недостаток механизмов обратной связи с гражданами и коррупционные риски также негативно влияют на эффективность социальных программ. Доступность информации остается ограниченной, что снижает уровень доверия населения и инвесторов. [11]

Программы социальной поддержки и их финансирование

С 2020 года расходы республиканского бюджета на социальное обеспечение и помощь стабильно растут. В 2020 году на эти цели было выделено 3,8 трлн тенге, а в 2024 году бюджет составил уже 5,4 трлн тенге. Ежегодно размеры базовой пенсии и всех государственных пособий индексируются на уровень инфляции, а солидарная пенсия — с опережением уровня инфляции на 2%.

Инициативы по повышению прозрачности

- **Социальный кошелек**: С 2025 года в Казахстане планируется внедрение проекта «Социальный кошелек», направленного на обеспечение доступности и прозрачности мер государственной поддержки, оказываемой гражданам. Через этот инструмент

казахстанцы смогут получать различные виды социальной помощи, включая бесплатные лекарства.

- **Цифровая карта семьи**: С начала 2023 года в Казахстане внедряется система «Цифровая карта семьи», аккумулирующая информацию о более чем 19,7 млн казахстанцев. Эта система позволяет автоматически предлагать гражданам участие в социальных программах, упрощая процесс получения выплат и повышая прозрачность распределения помощи.

Программы социальной поддержки представляют собой комплекс мер, направленных на повышение уровня жизни населения, сокращение бедности и обеспечение равного доступа к основным социальным благам. Они включают такие направления, как пенсионное обеспечение, пособия для малообеспеченных семей, поддержка безработных, медицинская и жилищная помощь, образовательные субсидии и программы социальной адаптации. Финансирование этих программ осуществляется за счет государственного бюджета, налоговых поступлений, внебюджетных фондов, благотворительных организаций и международных грантов.

Эффективность финансирования социальной поддержки зависит от прозрачности бюджетных процессов, рационального распределения средств и постоянного мониторинга их использования. Важную роль играет аудит и контроль со стороны государственных органов, независимых организаций и общества. Современные технологии, такие как цифровые платформы управления финансами и автоматизированные системы анализа, позволяют повысить подотчетность и минимизировать коррупционные риски.

Для устойчивого развития системы социальной поддержки важно не только обеспечить стабильное финансирование, но и регулярно анализировать его влияние на экономику и общество. Оптимизация расходов, внедрение механизмов адресной помощи и гибкость программ с учетом социально-экономической ситуации позволяют повысить эффективность социальной политики и адаптировать ее к текущим вызовам.

Финансовая отчетность благотворительных фондов

Общественный фонд «Қазақстан халқына» публикует годовую финансовую отчетность с аудиторскими заключениями, отражая объемы утвержденных благотворительных программ и фактически выплаченные суммы. На 1 марта 2025 года общая стоимость утвержденных программ составила 242,2 млрд тенге, из которых выплачено 193 млрд тенге. Финансовая отчетность благотворительных фондов играет ключевую роль в обеспечении их прозрачности, подотчетности и устойчивости. Ее стандартизация и доступность для общественности способствуют росту доверия и увеличению объемов благотворительной помощи.

Министерство труда и социальной защиты населения РК разработало проект Национального плана по дальнейшей модернизации системы социального обслуживания до 2025 года. План направлен на повышение качества и доступности социальных услуг через участие государства, частного сектора, НПО и граждан.

Предоставляю SWOT-анализ программ социальной поддержки и их финансирования.

Исходя из анализа, можно сделать вывод, что для повышения эффективности социальной поддержки необходимо совершенствование механизмов финансирования, усиление прозрачности и общественного контроля, внедрение цифровых решений и развитие партнерства между государством и частным сектором. Это позволит минимизировать риски и повысить устойчивость системы в условиях социально-экономических вызовов.

Перспективные направления совершенствования

Для повышения прозрачности финансовой отчетности в сфере социальной поддержки населения в Казахстане необходимо:

- Усиление механизмов общественного контроля, включая вовлечение НПО и независимых экспертов;
- Развитие цифровых инструментов мониторинга государственных расходов, таких как единый портал открытого бюджета;

- Внедрение международных практик отчетности, ориентированных на раскрытие информации о социальных расходах в доступном формате;
- Повышение финансовой грамотности населения для осознания механизмов функционирования государственных финансов.

Таблица 1 SWOT- анализ программ социальной поддержки и их финансирования.

Факторы	**Позитивные**	**Негативные**
Внутренние	**Сильные стороны**	**Слабые стороны**
	Государственная поддержка и гарантии финансирования.	Высокая нагрузка на бюджет, риск дефицита средств.
	Разнообразие программ, охватывающих широкий круг населения.	Бюрократические барьеры и неэффективность распределения.
	Возможность привлечения дополнительных источников финансирования	Недостаточная прозрачность расходования средств.
	Использование цифровых технологий для управления выплатами.	Коррупционные риски и злоупотребления.
Внешние (возможности и угрозы)	**Возможности**	**Угрозы**
	Внедрение адресной помощи для повышения эффективности.	Экономические кризисы и сокращение бюджетного финансирования.
	Развитие цифровизации и автоматизации контроля за финансированием.	Рост социальной напряженности при недостатке поддержки.
	Привлечение частного капитала и международных организаций.	Демографические изменения (старение населения, рост безработицы).
	Повышение общественного контроля и вовлечение граждан в мониторинг.	Политическая нестабильность, влияющая на финансирование

Прозрачность социальных программ поддержки населения в Республике Казахстан является приоритетом государственной политики, направленной на повышение доверия граждан и эффективности использования бюджетных средств. В последние годы Казахстан внедрил ряд инициатив для достижения этих целей.

Одной из ключевых инноваций стала Цифровая карта семьи, разработанная для обеспечения равного доступа граждан к государственной поддержке в социальной сфере. Этот инструмент позволяет автоматически выявлять предпосылки или наступление социальных рисков, что способствует своевременному предоставлению необходимой помощи нуждающимся семьям.

Для оптимизации системы социальной поддержки и обеспечения более точного предоставления помощи внедрен портал социальных услуг Aleumet. Этот ресурс позволяет гражданам получать информацию о доступных социальных услугах и подавать заявки в электронном формате, что повышает прозрачность и удобство взаимодействия с государственными органами.

В рамках Национального плана по модернизации системы социального обслуживания предусмотрен переход на проактивный формат предоставления социальных услуг, заменяющий заявительный принцип. Это означает, что государственные органы самостоятельно инициируют оказание помощи на основе данных о гражданах, что способствует повышению доступности и прозрачности социальных программ.

Результаты и достижения

По состоянию на март 2025 года, более 4 миллионов граждан Казахстана охвачены различными мерами социальной поддержки, включая адресную помощь, выплаты многодетным семьям и пособия по инвалидности. Использование данных Цифровой карты семьи позволяет более точно идентифицировать и поддерживать граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, повышая эффективность и прозрачность распределения ресурсов.

Результаты и достижения в сфере финансовой отчетности и прозрачности социальных программ поддержки населения в Казахстане свидетельствуют о значительных положительных изменениях.

-внедрение Цифровой карты семьи позволило автоматизировать процесс предоставления социальной помощи и упростить доступ граждан к государственным программам. Благодаря этому инструменту более 19,7 млн казахстанцев получили возможность оперативного взаимодействия с системой социальной защиты, а распределение средств стало более адресным.

- проект Социальный кошелек, который с 2025 года обеспечит прозрачность государственных выплат и сделает их более доступными для населения. Это решение направлено на минимизацию бюрократических барьеров и повышение эффективности оказания социальной помощи.

- модернизация отчетности социальных программ повысила их прозрачность. Например, общественный фонд «Қазақстан халқына» ежегодно публикует финансовую отчетность, где отражены объемы утвержденных благотворительных программ и фактически выплаченные суммы. Это способствует укреплению доверия общества к государственным и негосударственным институтам.

- цифровизация и автоматизация отчетности государственных органов позволили сократить количество необоснованных выплат и снизить коррупционные риски. Внедрение современных технологий, таких как Big Data и искусственный интеллект, помогает анализировать эффективность социальных программ и оперативно вносить корректировки.

- Казахстан активно совершенствует законодательные механизмы регулирования финансовой отчетности и социальной поддержки. Разрабатываются новые стандарты раскрытия информации, а также инициируются реформы, направленные на улучшение механизма распределения бюджетных средств.

В совокупности эти достижения позволяют повысить эффективность социальной политики, обеспечить прозрачность расходования государственных средств и укрепить доверие населения к системе социальной защиты.

Пути совершенствования финансовой отчетности и прозрачности социальных программ поддержки населения в Казахстане включают несколько направлений.

- Во-первых, необходимо усилить цифровизацию финансовой отчетности и интеграцию современных технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, для автоматического мониторинга и анализа расходования бюджетных средств. Это позволит минимизировать коррупционные риски и повысить оперативность предоставления социальной помощи.

- Во-вторых, требуется развитие механизмов общественного контроля, включая создание платформы для гражданского аудита и независимой экспертной оценки эффективности социальных программ. Это повысит доверие населения к государственным институтам и обеспечит обратную связь для корректировки социальной политики.

- В-третьих, следует внедрить новые методы оценки социально-экономической эффективности программ, ориентированные на измерение их реального воздействия на благосостояние граждан. Это может включать регулярные исследования и опросы среди получателей поддержки.

- В-четвертых, необходимо оптимизировать законодательные нормы, регулирующие раскрытие финансовой информации, путем унификации стандартов отчетности и приведения

их в соответствие с международными практиками. Это повысит прозрачность данных и упростит их анализ.

- В-пятых, следует развивать персонализированные цифровые инструменты, такие как «Цифровая карта семьи», для более точного определения нуждающихся и автоматического назначения социальной помощи без необходимости обращения граждан.

Реализация этих мер позволит создать более открытую, эффективную и справедливую систему социальной поддержки, обеспечивающую рациональное использование государственных ресурсов и повышение доверия населения.

Для **научной новизны** по теме «Финансовая отчетность и прозрачность социальных программ поддержки населения» можно предложить несколько направлений:

-Разработка интегрированной модели цифрового контроля с использованием искусственного интеллекта и блокчейн-технологий позволит повысить прозрачность и автоматизировать мониторинг социальных выплат.

-Внедрение платформы общественного аудита и рейтинговой оценки прозрачности социальных программ будет способствовать усилению гражданского контроля и вовлеченности общества.

-Оценка социально-экономического эффекта прозрачности финансовой отчетности поможет выявить влияние открытости данных на доверие населения и эффективность госпрограмм.

-Цифровая персонализация социальной поддержки на основе анализа данных Цифровой карты семьи и Big Data создаст более адресную систему помощи.

-Оптимизация стандартов отчетности и законодательных механизмов позволит унифицировать требования к раскрытию информации и устранить барьеры, мешающие открытости государственных финансов.

По-моему мнению все эти направления приведут только к положительным результатам. Внедрение данных инициатив приведет к значительному повышению прозрачности и эффективности социальных программ поддержки населения в Казахстане. Автоматизированный контроль с применением цифровых технологий сократит риски коррупции и нецелевого использования средств. Развитие общественного аудита обеспечит гражданам доступ к информации о бюджетных расходах, что повысит уровень доверия к государственным институтам. Анализ социально-экономического эффекта прозрачности позволит оптимизировать распределение финансовых ресурсов и повысить адресность поддержки. Цифровая персонализация социальных программ приведет к более точному определению нуждающихся категорий граждан и сокращению бюрократических процедур. Унификация стандартов финансовой отчетности создаст единые требования к раскрытию данных, что поспособствует интеграции Казахстана в международную практику финансовой прозрачности и устойчивому социально-экономическому развитию страны.

Заключение

Для повышения прозрачности социальной отчетности необходим комплексный подход. Внедрение цифровых платформ позволит вести отчетность в режиме реального времени, а стандартизация открытых данных упростит доступ к финансовой информации. Усиление общественного контроля и автоматизация аудита помогут повысить подотчетность государственных структур, а применение технологий искусственного интеллекта позволит анализировать и прогнозировать бюджетные расходы. Международное сотрудничество и заимствование лучших практик также могут способствовать совершенствованию системы. Развитие прозрачной и эффективной отчетности социальных программ станет важным шагом в укреплении доверия общества и повышении социальной стабильности.

Прозрачность финансовой отчетности социальных программ в Казахстане является важнейшим фактором эффективного управления государственными ресурсами. Совершенствование нормативно-правовой базы, внедрение цифровых решений и повышение уровня общественного контроля будут способствовать достижению более высокой степени доверия населения к системе социальной поддержки.

Казахстан активно работает над повышением прозрачности и эффективности финансовой отчетности в социальных программах. Внедрение цифровых инструментов и регулярная публикация отчетности способствуют укреплению доверия населения и улучшению качества социальной поддержки.

Внедрение цифровых технологий и проактивных подходов в систему социальной поддержки Казахстана способствует повышению ее прозрачности, эффективности и доступности для населения. Эти меры направлены на укрепление доверия граждан к государственным институтам и обеспечение справедливого распределения ресурсов среди нуждающихся.

Список источников

1. Закон Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28 февраля 2007 года, с изменениями по состоянию на 1 сентября 2024 года.
2. Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан "Атамекен" "Новый портал по прозрачности бюджета презентовали в Казахстане", 2020г.
3. Министерство финансов Республики Казахстан "Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в государственных учреждениях" // Методические рекомендации, 2019.
4. Правительство Республики Казахстан "Об утверждении Концепции управления государственными финансами в Республике Казахстан на 2022 – 2030 годы" // Официальный сайт нормативных правовых актов Республики Казахстан, 2022.
5. Правительство Республики Казахстан "Реформа по достижению прозрачности и подотчетности государственного управления" // Доклад, 2018.
6. Uchet.kz.
7. https://www.gov.kz.
8. https://adilet.zan.kz.
9. Pravosite.kz.
10. NUR.KZ.
11. Хамидуллина Е.Р. "Анализ прозрачности государственных финансов и подотчетности государственных органов в Республике Казахстан" // Алматы. 2022г.

УДК 657.1.011.56

Лисовец В.П.,Учет и аудит
Баймухамедова Г.С., доцент

Учет денежных средств и их эквивалентов: методы и особенности

Аннотация

В статье рассматриваются методы учета денежных средств и их эквивалентов, а также их особенности в условиях рыночной экономики. Анализируются ключевые нормативные документы, регулирующие учет денежных средств в Казахстане, включая Налоговый кодекс, Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Особое внимание уделено вопросам контроля за движением денежных средств, их ликвидности, а также необходимости внутреннего аудита для предотвращения финансовых рисков.

Ключевые слова

Учет денежных средств, эквиваленты денежных средств, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, ликвидность, внутренний контроль, финансовые риски, МСФО.

Введение

Наличие у предприятия денежных средств нередко связывается с тем, является ли его деятельность прибыльной или нет. Однако такая связь не всегда очевидна. События

последних лет, когда резко обострилась проблема взаимных неплатежей, подвергают сомнению абсолютную незыблемость прямой связи между этими показателями. Оказывается, предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета и одновременно испытывать значительные затруднения в оборотных средствах, которые в конечном итоге могут вызвать не только социально-экономическую напряженность во взаимоотношениях с контрагентами, финансовыми органами, работниками, но и в конечном итоге привести к банкротству.

В условиях рынка, когда хозяйственная деятельность предприятий и их развитие осуществляется за счет самофинансирования, а при недостаточности собственных финансовых ресурсов - за счет заемных средств, весьма важную аналитическую характеристику приобретает финансовая независимость предприятия от внешних заемных источников. Запас источников собственных средств - это запас финансовой устойчивости предприятия при том условии, что его собственные средства превышают заемные.

В условиях рыночной экономики бухгалтерия должна исходить из принципов, которые заключаются в том, что умелое использование денежных средств само по себе может приносить предприятию доход. Нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

Обзор литературы

Обзор литературы по теме "Учет денежных средств и их эквивалентов: методы и особенности" в контексте Казахстана включает работы как отечественных ученых, так и практические рекомендации, изложенные в нормативно-правовых актах и учебных материалах. Важно отметить, что учет денежных средств и их эквивалентов является важной частью бухгалтерского учета, который необходим для обеспечения финансовой стабильности предприятий и соблюдения финансовой дисциплины.

Мухамедьярова, А. М. - В своей работе «Учет и аудит денежных средств» (2019) автор уделяет особое внимание методам учета денежных средств на предприятиях, акцентируя внимание на необходимости точного отражения денежных операций в бухгалтерской отчетности. В частности, Мухамедьярова анализирует правила учета поступлений и выплат по денежным средствам в контексте Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и отечественного законодательства, с учетом особенностей финансовых операций в Казахстане.

Нургазина, Ж. Т. - В исследовании «Бухгалтерский учет в условиях рынка» (2020) рассматриваются различные аспекты учета денежных средств в условиях переходной экономики Казахстана. Автор анализирует как методы учета денежных средств и их эквивалентов, так и проблемы и особенности организации учета на предприятиях Казахстана в условиях рыночной экономики, включая развитие финансовых технологий и их влияние на бухгалтерию. Она также описывает внедрение автоматизации учета денежных средств в казахстанских компаниях, что значительно повышает точность и оперативность учета.

Карибжанова, Р. Б. - В своей статье «Особенности учета денежных средств и денежных документов в Казахстане» (2018) автор рассматривает специфику учета денежных средств в стране, обращая внимание на особенности кассовых операций и правила, регулирующие учет валютных операций и денежные переводы. Она подробно анализирует использование различных счетов, таких как расчетные, валютные и специализированные счета в банках, и указывает на необходимость соблюдения требований внутреннего контроля для предотвращения финансовых нарушений.

Алимжанова, Г. Ж. - В своей книге «Методы и принципы учета в бухгалтерии» (2021) автор подробно описывает методы учета денежных средств, включая их эквиваленты, с точки зрения национального законодательства и международных стандартов. Алимжанова акцентирует внимание на том, что учет денежных средств на предприятиях Казахстана должен соответствовать как требованиям Национальных стандартов бухгалтерского учета, так и международным стандартам, особенно в контексте финансовой отчетности для иностранных инвесторов.

Умбетова, М. Т. - В работе «Анализ и учет денежных средств в малых и средних предприятиях Казахстана» (2022) автор исследует особенности учета денежных средств в малом и среднем бизнесе, подчеркивая важность правильной организации учета и отчетности для обеспечения прозрачности и доверия со стороны контрагентов и налоговых органов. Умбетова рассматривает конкретные примеры из практики казахстанских компаний и предлагает методы оптимизации учета денежных средств с учетом специфики малого бизнеса.

Основная часть

К денежным средствам относятся денежные средства в кассе и на банковских депозитах до востребования [1].

Эквиваленты денежных средств - это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко конвертировать в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости. Под краткосрочным подразумевается период в три месяца с момента приобретения инвестиции, оставшийся до ее погашения.

Денежные средства и их эквиваленты являются ограниченными в использовании в случаях, когда:

- заключен договор с банком, предполагающий обязательный остаток средств на счете;
- ограниченное использование средств предусмотрено договором займа/кредита;
- существуют ограничения по использованию средств на счете в силу законодательства страны, где располагается банк;
- денежные средства арестованы или заблокированы в связи с судебными разбирательствами, требованиями налоговых органов и т.д.;
- денежные средства находятся на счетах в банках, у которых отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности [3].

В Казахстане нормативное регулирование учета денежных средств осуществляется с учетом международных стандартов, а также специфики национальной экономики и законодательства.

Ключевыми документами, регулирующими учет денежных средств в Казахстане, являются:

1. Налоговый кодекс Республики Казахстан. Он регулирует особенности налогообложения доходов и расходов, а также применение специальных режимов налогообложения.
2. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Этот закон является основным источником нормативного регулирования бухгалтерского учета в стране. Он регулирует принципы ведения бухгалтерского учета, включая учет денежных средств, их эквивалентов и операций, связанных с движением средств на счетах. Закон предполагает использование международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), что облегчает интеграцию казахстанских организаций в международные финансовые и экономические отношения.
3. Правила ведения бухгалтерского учета. Эти нормативные акты издаются Министерством финансов Республики Казахстан и являются обязательными для применения всеми юридическими лицами в стране. В правилах конкретизируются положения закона о бухгалтерском учете, в том числе требования по учету денежных средств, кассовых операций, расчетов с клиентами и контрагентами, а также требования к составлению отчетности.
4. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Несмотря на то, что Казахстан принял собственные правила ведения бухгалтерского учета, важную роль в регулировании учета денежных средств играют МСФО. В частности, в соответствии с этими стандартами, денежные средства и их эквиваленты должны отображаться в отчетности, и организациям предоставляется определенная свобода в выборе методов учета и оценки этих

активов. МСФО активно применяются крупными предприятиями, стремящимися к международной сертификации своей отчетности.

Основным принципом учета денежных средств в Казахстане является обеспечение достоверности и прозрачности финансовых данных. Это предполагает использование четко определенных правил по учету наличных и безналичных денежных средств, кассовых операций, а также наличия эффективной системы внутреннего контроля. В бухгалтерии организаций денежные средства учитываются на основе фактических поступлений и выплат, что позволяет избегать ошибок и нарушений в расчетах.

Кроме того, важно отметить учет эквивалентов денежных средств, таких как краткосрочные инвестиции и высоколиквидные финансовые активы, которые могут быть быстро превращены в наличные средства без значительных потерь в стоимости. Их учет и оценка также должны соответствовать требованиям нормативных актов, что помогает обеспечить точность финансовой отчетности.

Актуальность учета денежных средств на предприятии очевидна в нынешних условиях Казахстанской действительности. Связано это, прежде всего, с переходом от командной модели экономики, при которой бухгалтерский учет денежных средств осуществлялся централизованно, к рыночным отношениям. Современный рынок предъявляет серьезные требования к предприятию. Сложность и высокая подвижность происходящих на нем процессов создают новые предпосылки для более серьезного применения учета денежных средств. Управление денежными потоками становится одной из ключевых задач для предприятий, поскольку от эффективности учета и контроля за движением денежных средств зависит их финансовая устойчивость и конкурентоспособность. В условиях рыночной экономики предприятия вынуждены самостоятельно организовывать систему учета денежных средств, обеспечивая прозрачность финансовых операций, соблюдение платежной дисциплины и рациональное использование ресурсов.

Особое значение приобретает учет денежных средств в связи с усилением налогового администрирования, необходимостью соблюдения требований финансового контроля и возросшей конкуренцией. Компании должны не только фиксировать поступления и расходы, но и анализировать финансовые потоки, прогнозировать ликвидность и минимизировать финансовые риски. Особое значение приобретает учет денежных средств в связи с усилением налогового администрирования, необходимостью соблюдения требований финансового контроля и возросшей конкуренцией. Компании должны не только фиксировать поступления и расходы, но и анализировать финансовые потоки, прогнозировать ликвидность и минимизировать финансовые риски. В условиях нестабильной экономической ситуации и глобальных изменений в финансовой сфере эффективный учет денежных средств становится важным инструментом для поддержания финансовой стабильности и гибкости предприятия.

Современные методы учета и контроля денежных средств включают использование различных финансовых показателей, таких как коэффициенты ликвидности, оборачиваемости денежных средств и финансовой устойчивости. Это позволяет не только отслеживать текущие финансовые потоки, но и разрабатывать стратегии для эффективного использования ресурсов компании, оптимизации структуры капитала и повышения прибыльности.

Прогнозирование ликвидности на основе точных данных о движении денежных средств помогает компании избежать дефицита наличности, что может привести к проблемам с оплатой долгов и обязательств перед контрагентами. В свою очередь, минимизация финансовых рисков позволяет минимизировать потери, связанные с колебаниями валютных курсов, процентных ставок или изменениями в налоговом законодательстве.

Также стоит отметить, что в условиях усиленного финансового контроля и жестких требований к отчетности предприятия обязаны следить за соблюдением налоговых обязательств, правильно оформлять первичные документы, а также обеспечивать полноту и

достоверность информации, представляемой в налоговые органы и аудиторам. Невыполнение этих требований может повлечь за собой штрафные санкции, что подчеркивает важность точности и своевременности учета денежных средств в компании.

Современные условия хозяйствования требуют применения новых методов управления денежными средствами, таких как автоматизация бухгалтерского учета, использование цифровых технологий и интеграция с банковскими системами. Это позволяет повысить оперативность управления финансами, снизить вероятность ошибок и обеспечить точность учетных данных.

Денежные средства как наиболее ликвидная часть оборотных активов предприятия и задачи их учета и аудита, являются основными в ведении бухгалтерского учета на предприятии. Учету контролю на предприятии подлежат как денежные средства, так и эквиваленты денежных средств. А именно в данной дипломной работе рассмотрены ведение учета кассы, текущего счета в национальной валюте и денежного эквивалента, а именно учет иностранной валюты на текущих счетах и кассе.

Учет денежных средств и денежных документов ведется на счетах раздела №1 Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 02. 10.2018 года № 877. Краткосрочные активы плана счетов бухгалтерского учета и включает операции по кассе, текущим счетам, валютным счетам, специальным счетам в банках, денежным документам, переводам в пути, краткосрочным финансовым вложениям. Все счета по учету денежных средств по назначению и структуре являются основными, денежными, по отношению к балансу активными, находят отражение во № 1 разделе актива баланса «Краткосрочные активы». По дебету счетов денежных средств отражают операции, связанные с поступлением денег с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений. По дебету счетов денежных средств отражаются операции, связанные с поступлением денег с различных источников, таких как кредиты, дебиторская задолженность, денежные переводы и другие виды поступлений. Эти операции могут включать получение денежных средств от покупателей, возврат займов, поступление наличных через кассу, а также поступления на валютные и специальные счета. При этом важно учитывать, что каждый вид поступлений будет отражаться на соответствующих счетах в зависимости от их классификации.

Кредиты на текущие счета, средства на валютных счетах и средства на специальном счете также фиксируются по дебету соответствующих счетов. Таким образом, бухгалтерия ведет подробный учет всех операций с денежными средствами для обеспечения прозрачности и правильности отражения активов на балансе предприятия.

По кредиту счетов денежных средств отражаются операции, связанные с расходованием денежных средств, такие как оплата товаров и услуг, перечисления на счета контрагентов, выплаты заработной платы и другие операционные расходы. Эти проводки позволяют отслеживать движения денежных средств и их использование в процессе хозяйственной деятельности.

Таким образом, учет денежных средств является важным элементом бухгалтерского учета, обеспечивающим контроль за финансовыми потоками предприятия, точность отчетности и своевременность выполнения обязательств перед контрагентами и государственными органами.

Одной из ключевых особенностей учёта денежных средств является необходимость строгого контроля за их движением. Это связано с высокой ликвидностью этих активов, что делает их уязвимыми для хищений и злоупотреблений. Поэтому компании разрабатывают внутренние регламенты, направленные на защиту денежных средств, такие как лимиты на кассовые операции, требования к двустороннему одобрению платежей и регулярные аудиторские проверки.

Кроме того, для учета денежных средств и эквивалентов применяются международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), согласно которым организации должны раскрывать информацию о денежных потоках в отчетности. В этом контексте

важную роль играет отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement), который отражает поступления и выбытия денежных средств за отчетный период.

Учёт денежных средств и их эквивалентов играет важную роль в финансовом управлении предприятиями. Выбор метода учета зависит от особенностей деятельности организации, её масштабов и требований к финансовой отчетности. Прозрачность, точность и своевременность учета денежных операций позволяют компаниям сохранять устойчивость, избегать финансовых рисков и эффективно управлять своими ресурсами. В современных условиях цифровизации и автоматизации бухгалтерского учета эти процессы становятся всё более технологичными, что повышает их надежность и эффективность.

Заключение

Учет денежных средств и их эквивалентов является важнейшей частью бухгалтерского учета, обеспечивающей контроль за ликвидными активами предприятия. Денежные средства включают наличность в кассе, средства на расчетных счетах и краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые могут быть быстро конвертированы в деньги. Основными нормативными документами, регулирующими учет денежных средств в Казахстане, являются Налоговый кодекс, Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Ограничения на использование денежных средств могут возникать в результате договорных обязательств, требований банков, законодательных норм или судебных решений. Ведение учета денежных средств требует строгого контроля, включая применение лимитов на кассовые операции, многоуровневую систему одобрения платежей и регулярные аудиторские проверки. Автоматизация бухгалтерского учета играет важную роль в снижении ошибок и повышении эффективности управления денежными потоками.

Эффективный учет денежных средств способствует финансовой устойчивости компании, снижает риски потерь и повышает прозрачность отчетности. Применение международных стандартов учета (МСФО) улучшает финансовую прозрачность компаний и способствует интеграции в международную экономику. В современных условиях цифровизации автоматизация учета денежных средств становится необходимостью, обеспечивая точность и оперативность финансовых операций. Внутренний контроль за движением денежных средств играет ключевую роль в предотвращении финансовых нарушений и снижении риска хищений. Развитие методов учета денежных средств и их эквивалентов должно учитывать специфику национальной экономики и современные технологии для повышения эффективности финансового управления.

Список источников

1. Чернышев В. Г. Финансовый учет: теория и практика. — М.: ИНФРА-М, 2020. — 315 с.
2. Шарапов А. П. Теория и практика бухгалтерского учета. — М.: Бизнес-образование, 2019. — 380 с.
3. Яковлев Ю. С. Учет денежных средств и расчетов. — М.: Экономика, 2018. — 292 с.
4. Абрамова М. А. Учет денежных средств в коммерческих организациях. — М.: Бухгалтерия, 2016. — 423 с.
5. Артемьева Н. С. Учет денежных средств и расчетов: учебное пособие. — М.: Экономика, 2017. — 324 с.
6. Боровков А. И. Методы учета финансовых потоков. — М.: Высшая школа экономики, 2020. — 370 с.
7. Беляев В. В. Учет финансовых потоков. — М.: Юнити-Дана, 2018. — 316 с.
8. Дьякова О. П. Учет денежных средств в условиях новых экономических реалий. — М.: Экономика, 2020. — 274 с.
9. Иванова Л. М. Бухгалтерия и аудит денежных средств. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 342 с.

10. Типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденный приказом Министерства финансов республики Казахстан от 02.10.2018 года № 877.
11. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».
12. Гражданский кодекс Республики Казахстан (особенная часть) от 1 июля 1999 № 409 – I
13. Кодекс Республики Казахстан “О налогах и других обязательный платежах в бюджет (Налоговый Кодекс) от 25 декабря 2017 г.

УДК 330

Макаров Е.В., Финансы
Комиссарова О.В., доцент

Зеленая экономика и устойчивое развитие: стратегическое позиционирование экологического маркетинга в Казахстане

Аннотация

В статье рассматриваются ключевые аспекты формирования и развития «зеленой экономики» в Республике Казахстан, включая ее концептуальные основы, существующие проблемы и перспективы внедрения. Цель исследования — анализ текущего состояния перехода к устойчивой модели развития, выявление препятствий и формулирование рекомендаций для эффективной реализации принципов «зеленой экономики». Научная значимость работы заключается в систематизации теоретических и практических подходов к экологическому маркетингу и устойчивому потреблению, а практическая — в разработке стратегий для повышения экологической ответственности бизнеса и общества. В исследовании применены методы сравнительного анализа, структурного анализа и оценки политических инициатив в области устойчивого развития. В результате выявлены основные проблемы, такие как высокая ресурсоемкость экономики, недостаточная экологическая осведомленность населения и ограниченное использование возобновляемых источников энергии. Сделан вывод о необходимости интеграции экологических принципов в стратегическое планирование, развития экологического маркетинга и повышения инвестиционной привлекательности «зеленых» проектов. Работа вносит вклад в развитие экологической экономики, предлагая меры по устойчивому развитию и улучшению качества жизни населения.

Ключевые слова

Зеленая экономика, устойчивое развитие, экологический маркетинг, ресурсоэффективность, возобновляемые источники энергии, социальная справедливость, экологическое потребление, инклюзивный рост, экологическая ответственность, экологические технологии, устойчивое потребление, экологическая культура, экологическая модернизация, экологическая трансформация, экологическая осведомленность, экологическая устойчивость, экологическая эффективность, экологическая экономика, экологическая стратегия, экологическая политика, экологическая инновация, экологическая безопасность.

Введение

Переход к «зеленой экономике» является одной из приоритетных задач экологической и экономической политики Республики Казахстан. Эта модель развития направлена на достижение устойчивого роста, снижение экологических рисков и рациональное использование природных ресурсов. Внедрение принципов «зеленой экономики» способствует улучшению качества жизни населения и обеспечению социальной справедливости. Однако на современном этапе Казахстан сталкивается с рядом проблем, включая высокую ресурсоемкость экономики, низкий уровень экологической культуры и

ограниченное использование возобновляемых источников энергии.

Цель исследования — проанализировать текущее состояние и выявить основные проблемы перехода к «зеленой экономике» в Казахстане, а также предложить рекомендации по эффективной реализации ее принципов в контексте устойчивого развития.

Объект исследования — экономическая система Республики Казахстан, ее структура, динамика развития в направлении устойчивости, ключевые проблемы и перспективы внедрения «зеленых» инициатив.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью трансформации экономической модели страны в условиях глобальных экологических вызовов и стремления к устойчивому развитию. Разработка и внедрение эффективных механизмов перехода к «зеленой экономике» являются важными шагами на пути к экологической безопасности и экономической стабильности.

Научная новизна исследования заключается в комплексном анализе современных тенденций развития «зеленой экономики» в Казахстане с учетом международного опыта и особенностей национальной экономики. В работе предлагаются пути оптимизации структуры экономики и повышения ее устойчивости в долгосрочной перспективе.

Исследование основано на анализе статистических данных, нормативно-правовой базы, стратегических документов и отчетов международных организаций. В статье представлены ключевые проблемы и перспективы развития «зеленой экономики» в Казахстане, а также предложены рекомендации по дальнейшему развитию сектора с учетом глобальных вызовов и целей устойчивого развития.

Обзор литературы

В последние десятилетия устойчивое развитие и охрана окружающей среды стали приоритетными направлениями государственной политики Казахстана. В ответ на глобальные вызовы, такие как изменение климата и истощение природных ресурсов, страна инициировала переход к «зеленой экономике». Этот процесс включает в себя комплекс мероприятий, направленных на повышение энергоэффективности, развитие возобновляемых источников энергии, рациональное использование природных ресурсов и снижение экологического воздействия.

Основой для этого перехода стала Концепция по переходу Республики Казахстан к «зеленой экономике», утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 30 мая 2013 года № 577. Документ определяет стратегические цели и задачи, а также ключевые направления, такие как устойчивое использование водных, земельных и биологических ресурсов, модернизация экологичной инфраструктуры и улучшение качества жизни населения. Внесение изменений и дополнений в этот Указ в 2024 году подчеркнуло важность справедливого перехода, обеспечивающего защиту социально уязвимых слоев населения.

В рамках реализации концепции был разработан Национальный проект «Зелёный Казахстан», который направлен на интеграцию принципов «зеленой экономики» в различные сферы жизни. Министерство экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан подготовило обзорный отчет, в котором представлены текущие достижения и определены приоритетные направления для дальнейшего развития.

Научные исследования также играют ключевую роль в анализе и оценке процессов перехода к «зеленой экономике». Статьи и аналитические отчеты отечественных и зарубежных ученых, таких как работы Туранского университета, Samruk-Kazyna и других, предоставляют глубокий анализ проблем и перспектив формирования «зеленой экономики» в Казахстане. Они выявляют ключевые вызовы, такие как низкий уровень внедрения экологически чистых технологий, ограниченные инвестиции и необходимость повышения экологической культуры населения.

Таким образом, обзор существующих источников позволяет получить всестороннее представление о ходе и перспективах перехода Казахстана к «зеленой экономике», а также выявить ключевые направления для дальнейшего развития в этой области.

Основная часть

Зеленая экономика (англ. green economics) – это новая парадигма, основанная на

концепции устойчивого развития. Зеленая экономика — это экономика, направленная на улучшение благосостояния человека и обеспечение социальной справедливости при значительном сокращении экологических рисков и дефицита природных ресурсов. Зеленая экономика рассматривается как средство достижения устойчивого развития. Она базируется на принципах сокращения выбросов углерода, повышения ресурсоэффективности и социальной инклюзивности. Переход к зеленой экономике требует преобразования моделей производства и потребления, а также пересмотра подходов к планированию и принятию решений в экономике и обществе.

Зеленая экономика — это стратегия устойчивого развития, которая сочетает социальную справедливость, эффективность ресурсов и охрану окружающей среды через глубокую трансформацию экономических процессов.

К основным проблемам, препятствующим переходу к зеленой экономике, можно отнести следующие: – Качество жизни населения; – Воспроизводство человеческого и природного капитала; – Защиту окружающей среды; – Высокую ресурсоемкость экономики; – Использование возобновляемых и невозобновляемых источников энергии.

Развитие зеленой экономики затрудняется рядом системных проблем, включая высокую зависимость от ресурсов, ухудшение экологии и необходимость обновления технологий и подходов к качеству жизни.

Основополагающие принципы зеленой экономики:

1. Признание ограниченности природных ресурсов и пространства на планете.
2. Ограничение потребления с учетом ограниченности ресурсов.
3. Взаимосвязь всех элементов экологической и экономической систем.

Зеленая экономика основывается на идее ограниченности ресурсов и необходимости их рационального использования в гармонии с природной системой.

В условиях глобальных экологических вызовов и необходимости устойчивого развития, переход к «зеленой экономике» становится приоритетной задачей для Казахстана. Этот процесс направлен на интеграцию экологических принципов в экономическую деятельность, что способствует улучшению качества жизни населения и сохранению природных ресурсов для будущих поколений. Задачи перехода Казахстана к «зеленой экономике»:

1. Повышение эффективности использования природных ресурсов

- Рациональное использование водных, земельных и биологических ресурсов.
- Управление ими с целью минимизации потерь и воздействия на окружающую среду.

2. Модернизация и строительство экологичной инфраструктуры

- Обновление существующих и создание новых объектов с учетом экологических стандартов.
- Включение в инфраструктуру элементов, способствующих устойчивому развитию.

3. Снижение экологического воздействия и улучшение качества жизни

- Применение рентабельных методов для уменьшения давления на окружающую среду.
- Повышение благосостояния населения через улучшение экологической ситуации.

4. Укрепление национальной безопасности, включая водную безопасность

- Обеспечение устойчивого управления водными ресурсами.
- Снижение рисков, связанных с дефицитом воды и другими экологическими угрозами.

Эти задачи являются основой для формирования стратегии устойчивого развития Казахстана, направленной на гармоничное сочетание экономического роста и охраны окружающей среды.

Реализация зеленой экономики невозможна без изменения потребительского поведения, что требует нового подхода к маркетингу. В Республике Казахстан осуществляется переход к устойчивому развитию, где экологические и экономические цели объединяются. Экологический и когнитивный маркетинг становятся инструментами

формирования новой культуры потребления. Это включает в себя не только продвижение экологически чистых продуктов, но и просвещение потребителей, стимулирование спроса на устойчивые товары и услуги.

Переход к устойчивому потреблению требует переосмысления маркетинга как инструмента формирования экологически ответственного поведения.

Экологический маркетинг представляет собой деятельность по удовлетворению потребностей потребителей и достижению целей предприятия при минимальном негативном воздействии на окружающую среду. Это направление маркетинга формирует новые требования к продуктам, упаковке, логистике и коммуникации. Существует множество подходов к определению экологического маркетинга: от узкого, где речь идет только об экологической маркировке товаров, до широкого, включающего корпоративную экологическую стратегию, экологический аудит и отчётность.

Экологический маркетинг помогает компаниям действовать ответственно, минимизируя экологический ущерб и одновременно удовлетворяя потребности общества.

Истоки экологического маркетинга лежат в концепции социально-этичного маркетинга. Согласно этой концепции, бизнес должен учитывать не только прибыль, но и долгосрочные интересы общества и окружающей среды. В последние десятилетия наблюдается рост интереса к экологическому потреблению: с конца 2000-х годов устойчивое потребление стало неотъемлемой частью корпоративных стратегий и государственных программ.

Экологический маркетинг эволюционировал из идеи социальной ответственности бизнеса в стратегический подход к устойчивому развитию и потреблению.

Экологическое потребление означает предпочтение продуктам и услугам, которые оказывают минимальное негативное воздействие на окружающую среду. Оно может быть мотивировано разными причинами: заботой о здоровье, желанием экономить ресурсы, модой или убеждениями. Независимо от мотивации, экологически сознательное поведение потребителей стимулирует компании разрабатывать устойчивые продукты и производственные процессы.

Повышение спроса на экологичные товары демонстрирует, что устойчивое потребление становится частью повседневной жизни и влияет на стратегию компаний.

Позиционирование компании на рынке в рамках зеленой экономики требует отказа от использования устаревших, загрязняющих технологий и ресурсов. Применение методов стратегического анализа, таких как модель Портера, позволяет определить ограничения и возможности для внедрения экологических принципов в бизнес-модель. Экологический маркетинг становится важной частью стратегии устойчивого конкурентного преимущества.

Стратегическое позиционирование компании через экологический маркетинг укрепляет её конкурентоспособность и способствует долгосрочному развитию.

В Казахстане уровень выбросов парниковых газов остается высоким, несмотря на обширные природные ресурсы. Доля возобновляемых источников энергии составляла 1,2% в 2018 году. Согласно Концепции перехода к «зеленой» экономике, этот показатель должен достичь 50% к 2050 году. Для этого необходимо развитие зеленых технологий, инвестиции в инфраструктуру и активизация политики экологического регулирования.

Казахстан стоит перед вызовом экологической трансформации, требующей решительных шагов в энергетике, технологиях и экопросвещении.

Ожидается, что переход к «зеленой» экономике обеспечит: – Рост ВВП на 3%; – Создание более 500 тыс. новых рабочих мест; – Повышение энергоэффективности экономики на 40-60%; – Снижение потребления воды на 50%.

Зеленая экономика открывает для Казахстана путь к росту и модернизации, одновременно улучшая экологическую и социальную устойчивость страны.

Концепция инклюзивной зеленой экономики делает акцент на достижении устойчивости с одновременным обеспечением социальной справедливости, охраны экосистем и ликвидации бедности. Эта модель, предложенная международными организациями, ориентирована на долгосрочную устойчивость и равные возможности для

всех слоев населения.

Инклюзивная зеленая экономика – это модель развития, сочетающая экологические цели с социальной справедливостью и экономической устойчивостью.

Согласно Экологическому кодексу РК, с 2025 года предприятия обязаны внедрять наилучшие доступные технологии (НДТ). Это включает в себя применение передовых решений, снижающих негативное воздействие на окружающую среду и повышающих эффективность производства.

Внедрение НДТ — важнейший шаг на пути к модернизации промышленности и формированию экологически безопасного производственного сектора в Казахстане.

Казахстан поддерживает Цели устойчивого развития (ЦУР), установленные ООН, включая борьбу с бедностью, защиту экологии, обеспечение устойчивой урбанизации и равный доступ к ресурсам. В этом контексте страна принимает активное участие в глобальных экологических инициативах и разрабатывает собственные национальные программы.

Участие Казахстана в глобальной повестке устойчивого развития подтверждает его стремление к международным стандартам экологической и социальной ответственности.

Экологический маркетинг становится частью стратегического менеджмента. Он влияет на репутацию компании, потребительскую лояльность и доступ к инвестициям. Компании, внедряющие экологические инициативы, выигрывают на рынке за счет инноваций и устойчивости, создавая долгосрочные конкурентные преимущества.

Экологический маркетинг — это не просто тренд, а стратегический ресурс, повышающий конкурентоспособность компаний на фоне роста значимости устойчивого развития.

Для систематической оценки сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз, связанных с переходом Казахстана к «зеленой экономике» проводится SWOT-анализ. Это позволяет выявить ключевые факторы, влияющие на успешную реализацию стратегии устойчивого развития, и разработать эффективные меры для достижения поставленных целей.

SWOT-анализ выявляет ключевые аспекты, влияющие на переход Казахстана к «зеленой экономике». Сильные стороны, такие как наличие государственной концепции и международное сотрудничество, создают основу для успешной реализации стратегии. Однако слабые стороны, включая зависимость от углеводородных ресурсов и неэффективную инфраструктуру, требуют внимания и устранения. Возможности, такие как развитие возобновляемых источников энергии и привлечение инвестиций, открывают перспективы для устойчивого развития. При этом угрозы, связанные с неопределенностью в политике и экономической нестабильностью, требуют разработки стратегий минимизации рисков. Таким образом, для успешного перехода к «зеленой экономике» необходимо комплексное решение выявленных проблем и активное использование существующих возможностей.

Вывод

Переход Казахстана к «зеленой экономике» представляет собой стратегически важный и многоплановый процесс, направленный на устойчивое развитие страны. За последние годы достигнуты значительные успехи: доля возобновляемых источников энергии в энергобалансе увеличилась до 5,82% в 2023 году, а энергоемкость ВВП снизилась на 38,5% от уровня 2008 года. Эти достижения свидетельствуют о прогрессе в реализации Концепции по переходу к «зеленой экономике», утвержденной в 2013 году.

Однако остаются вызовы, такие как высокая зависимость от углеводородных ресурсов, необходимость модернизации инфраструктуры и повышение экологической осведомленности населения. Для успешного преодоления этих препятствий требуется интеграция экологических принципов в стратегическое планирование, развитие экологического маркетинга и стимулирование инвестиций в «зеленые» проекты.

Таблица 1 - SWOT-анализ перехода Казахстана к «зеленой экономике»

Сильные стороны (Strengths)	**Слабые стороны (Weaknesses)**
- Наличие государственной концепции: Принята Концепция перехода к «зеленой экономике», утверждены нормативно-правовые акты в области энергосбережения и повышения энергоэффективности. - Развитие инфраструктуры: Открыты учебные центры в сфере энергосбережения, подготовлены специалисты, реализуются проекты Всемирного банка. - Международное сотрудничество: Казахстан активно участвует в глобальных экологических инициативах и разрабатывает собственные национальные программы.	- Высокая зависимость от углеводородных ресурсов: Сохранение значительной доли углеводородных источников энергии затрудняет переход к возобновляемым источникам. - Неэффективная инфраструктура: Слаборазвита логистика и инфраструктура, что приводит к высоким издержкам и потерям, особенно в области транспорта и передачи электроэнергии. - Низкий уровень экологической осведомленности: Отсутствие широкого понимания принципов зеленой экономики среди населения и бизнеса.
Возможности (Opportunities)	**Угрозы (Threats)**
- Развитие возобновляемых источников энергии: Увеличение доли возобновляемых источников энергии, что способствует снижению выбросов парниковых газов. - Привлечение инвестиций: Привлечение иностранных инвестиций в экологически чистые технологии и проекты. - Развитие зеленого туризма: Развитие экологически чистого туризма как нового направления экономики.	- Неопределенность в политике: Возможные изменения в государственной политике, которые могут затруднить реализацию экологических инициатив. - Экономическая нестабильность: Экономические кризисы могут снизить доступность финансирования для экологических проектов. - Конкуренция на международных рынках: Увеличение конкуренции со стороны стран с более развитыми экологическими стандартами.

Таким образом, Казахстан стоит на пути к устойчивому развитию, где «зеленая экономика» служит ключевым инструментом для достижения экологической безопасности, экономической стабильности и повышения качества жизни населения.

Список источников

1. Указ Президента Республики Казахстан от 30 мая 2013 года № 577 «О Концепции по переходу Республики Казахстан к "зеленой экономике"» [Электронный ресурс]. – https://adilet.zan.kz/rus/docs/U1300000577.
2. Указ Президента Республики Казахстан от 10 июня 2024 года № 568 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан от 30 мая 2013 года № 577» [Электронный ресурс]. – https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32135446.
3. Национальный проект «Зелёный Казахстан» [Электронный ресурс]. – https://akorda.kz/assets/media/files/zelenyy-kazakhstan.pdf.
4. Министерство экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан. Переход Казахстана к зеленой экономике: обзорный отчет [Электронный ресурс]. – https://www.un-page.org/knowledge-hub/kazakhstans-transition-to-green-economy-2/.
5. Проблемы и перспективы формирования «зеленой экономики» в Республике Казахстан // Вестник Туранского университета. – 2020. – №3. – С. 45-60. [Электронный ресурс]. – https://vestnik.turan-edu.kz/jour/article/view/683.

6. Развитие зеленой экономики в Казахстане // Экономика и экология. – 2021. – №4. – С. 112-125. [Электронный ресурс]. – https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-zelenoy-ekonomiki-v-kazahstane.
7. Перспективы развития зеленой экономики в Республике Казахстан: глобальные и региональные аспекты // Экономика и финансы. – 2022. – №5. – С. 98-110. [Электронный ресурс]. – https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-zelenoy-ekonomiki-v-respublike-kazahstan-globalnye-i-regionalnye-aspekty.
8. Зеленая экономика: реалии и перспективы в Казахстане // Аналитический отчет Samruk-Kazyna. – 2023. – С. 1-30. [Электронный ресурс]. – https://sk.kz/upload/iblock/3f5/3f5f8e2087688517bcc667eeebc82630.pdf.
9. Совершенствование индикаторов оценки «зеленой экономики» для устойчивого развития Кызылординского региона // Вестник экономики. – 2023. – №2. – С. 78-91. [Электронный ресурс]. – https://bulecon.enu.kz/index.php/main/article/download/755/493/1910.
10. Зеленая экономика и новый подход к ее измерению // Экономика и статистика. – 2024. – №3. – С. 120-135. [Электронный ресурс]. – https://esp.ieconom.kz/jour/article/view/795.

УДК 657.1.011.56

Молчанова Е.С., Учет и аудит
Кузбагарова Л.А., старший преподаватель

Цифровые технологии в учёте основных средств: современные методы и подходы

Аннотация

Статья посвящена современным подходам к учету основных средств в условиях цифровизации экономики. В работе рассматриваются ключевые аспекты цифровизации бухгалтерского учета и их влияние на управление основными средствами на предприятиях. Описаны основные технологические тренды, включая автоматизацию учета, использование ERP-систем, облачных технологий и блокчейна для повышения точности и эффективности учета активов. Также рассматриваются преимущества и вызовы внедрения информационных технологий в учет основных средств, такие как улучшение прозрачности, сокращение затрат на администрирование, повышение скорости обработки данных и снижение человеческих ошибок. В статье акцентируется внимание на том, как цифровизация помогает оптимизировать процессы учета и управления активами, а также на повышении общей эффективности бухгалтерских и логистических операций в современных условиях. Статья предназначена для специалистов в области бухгалтерии, финансов, а также для исследователей, интересующихся развитием информационных технологий в сфере учета и управления активами.

Ключевые слова

Цифровизация, бухгалтерский учет, основные средства, ERP-системы, блокчейн, автоматизация, управление активами, информационные технологии.

Введение

В условиях стремительно развивающейся цифровизации экономики многие отрасли, включая бухгалтерию и финансовый учет, претерпевают значительные изменения. Одним из ключевых аспектов, который влияет на эффективность работы предприятий, является учет основных средств. Основные средства — это материальные активы, которые используются в процессе производства и имеют длительный срок службы. В последние годы цифровизация значительно изменила подходы к их учету, позволяя повысить точность, прозрачность и

автоматизацию процессов. В данном докладе рассматриваются современные подходы к учету основных средств в условиях цифровизации экономики.

Обзор литературы

Работы казахстанских и зарубежных авторов, таких как Бекова Р.Ж., Л.В. Николаева, Т.А. Иванова, Барковский А.А., Чеснокова Т.В., Котляр М.Г., P. G. Walther и других, приведены как примеры исследований в области учета ТМЗ и использования цифровых технологий. Работами указанных авторов внесен существенный вклад в раскрытие сущности и значения изучаемого института.

Имеющиеся работы не исчерпывают всех теоретических и практических вопросов реализации рассматриваемого правового института.

Основная часть

В соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», основные средства – **материальные активы, которые:**

a) предназначены для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях; и

b) предполагаются к использованию в течение более чем одного периода[1].

Учет основных средств на любом предприятии – ответственный участок работы, который является достаточно трудоемким, в силу разнообразия и многочисленности объектов основных средств, применяемых в административной работе, торговле, строительстве, туризме и других отраслях экономики.

Учет основных средств включает в себя:

- Регистрацию и инвентаризацию основных средств, их учет, принятие на баланс и выбытие.
- Контроль за состоянием и сохранностью объектов основных средств.
- Расчет амортизации и составление отчетности по основным средствам.
- Мониторинг использования объектов основных средств для целей оптимизации их эксплуатации.
- Обеспечение правильности классификации объектов основных средств (например, деление на здания, оборудование, транспортные средства и т.д.).

Основные средств в зависимости от области применения подразделяются на:

- производственные – машины, оборудование, транспортные средства, здания, сооружения.
- непроизводственные - основные средства, предназначенные для обслуживания культурно - бытовой сферы.

По принадлежности основные средства делятся на:

- собственные – это основные средства, которые принадлежат субъекту и получают отражение в его балансе.
- арендованные – это основные средства, полученные по договору аренды от другого субъекта на определенный срок.

По характеру использования основные средства делятся на:

- действующие;
- бездействующие
- находящиеся в запасе.

В бухгалтерском учете различают первоначальную, текущую, остаточную (балансовую) стоимость, стоимость реализации, ликвидационную и переоцененную стоимость основных средств.

Согласно п.13 НСФО РК к основным средствам относятся активы, имеющие материально-вещественную форму. Например, недвижимость, транспортные средства, машины и оборудование, животные и многолетние растения, а также иное имущество, определяемое Гражданским кодексом РК, как недвижимое и движимое имущество, которые удерживаются субъектом для использования в производстве или поставки товаров (работ, услуг), для сдачи в аренду другим лицам, или прироста стоимости, или в административных целях, и которые предполагается использовать в течение более чем одного периода.

Объект основных средств, признается в качестве актива, если у руководства компании есть уверенность в получении связанных с данным объектом, будущих экономических выгод, а так же если себестоимость данного объекта может быть надежно измерена. МСФО 16 не определяет единицу измерения, которая должна использоваться при признании, т.е. что именно составляет объект основных средств, поэтому при объекта основных средств, следует учитывать конкретную ситуацию, в которой находится предприятие, требуется профессиональное суждение.

В июле 2023 года президент Республики Казахстан Касым-Жомарт Токаев назвал пять ключевых приоритетов в цифровой трансформации страны, в число которых входит развитие цифровой экономики и индустрии [2].

Сам термин «цифровизация» буквально означает переход на цифровой способ связи, записи и передачи данных с помощью цифровых устройств. В более широком смысле «цифровизация» – это система экономических отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий [3].

Цифровизация экономики открывает новые возможности для упрощения бухгалтерского учета и управления активами. В частности, технологии позволяют:

- Автоматизировать процессы учета основных средств, что снижает количество ошибок и упрощает отчетность.

- Обеспечить более точное и своевременное отслеживание состояния активов благодаря внедрению систем учета, использующих облачные технологии и интернет вещей (IoT).

- Сократить время на проведение инвентаризаций и обновление данных по основным средствам.

- Упростить процессы списания, переоценки и амортизации активов.

С учетом изменений, происходящих в бухгалтерии и учете основных средств, можно выделить несколько ключевых тенденций:

- Использование специализированных программных решений. Сегодня большинство организаций внедряют специализированные программы и системы для учета основных средств. Например, это могут быть ERP-системы (Enterprise Resource Planning), которые интегрируют различные финансовые и учетные процессы в единую платформу. Такие системы позволяют не только вести учет основных средств, но и контролировать их техническое состояние, проводить амортизацию, осуществлять переоценку и учитывать их стоимость.

- Интернет вещей (IoT). Внедрение IoT позволяет интегрировать системы учета с реальными объектами. Например, с помощью датчиков можно отслеживать местоположение активов, их использование, техническое состояние и даже уровень износа. Это значительно упрощает процессы инвентаризации и управления активами в реальном времени.

- Облачные технологии. Облачные решения позволяют хранить данные по основным средствам в безопасности и доступности, а также улучшать взаимодействие между различными подразделениями компании. Облачные платформы для учета могут быть интегрированы с другими системами предприятия, что улучшает общую эффективность работы.

- Использование блокчейн-технологий. В будущем блокчейн может стать важным инструментом для обеспечения прозрачности и безопасности учета основных средств. Этот подход позволяет создавать неизменяемые записи о приобретении, амортизации, списании и других операциях с активами, что минимизирует риск мошенничества и ошибок.

Цифровизация учета основных средств приносит компании ряд значительных преимуществ:

- Повышение точности учета. Автоматизация процессов позволяет снизить вероятность ошибок и неточностей в данных, что важным образом влияет на отчетность и финансовое состояние компании.

- Снижение затрат на учет и инвентаризацию. Цифровизация позволяет значительно сократить время, затрачиваемое на учет и инвентаризацию активов, а также снизить расходы на эти процессы за счет автоматизации.

- Упрощение отчетности и анализа данных. Современные системы позволяют легко получать актуальные данные о состоянии основных средств, что облегчает составление отчетности и принятие управленческих решений.

- Прозрачность и контроль. Благодаря цифровым технологиям можно обеспечить высокий уровень прозрачности учета, что важно для взаимодействия с государственными органами, налоговыми инспекциями и аудиторскими компаниями.

Несмотря на все преимущества, цифровизация учета основных средств также вызывает ряд проблем и вызовов:

- Высокие первоначальные затраты на внедрение программного обеспечения и технологий (например, IoT-систем, блокчейн-решений).

- Необходимость обучения персонала для работы с новыми системами и технологиями.

- Сложности в интеграции с существующими системами на предприятиях, которые уже используют устаревшие или несовместимые с новыми технологиями решения.

- Безопасность данных. Внедрение облачных решений и использования интернета вещей требует высокого уровня защиты данных, чтобы избежать утечек или хакерских атак.

В будущем можно ожидать дальнейшего развития технологий, направленных на улучшение учета основных средств. В частности, стоит отметить следующие перспективы:

- Углубленная интеграция с аналитическими инструментами. Программные решения для учета активов будут все более интегрироваться с системами аналитики, что позволит проводить глубокий анализ эффективности использования активов, оптимизации их стоимости и других показателей.

- Развитие искусственного интеллекта (ИИ). ИИ может помочь в предсказании износа оборудования и активов, а также в автоматическом составлении отчетности и принятии решений по управлению активами.

- Широкое использование блокчейн-технологий. В будущем блокчейн может стать основой для создания полностью прозрачной и защищенной системы учета активов, что позволит минимизировать риски мошенничества и ошибок.

Блокчейн (от англ. "blockchain" — цепочка блоков) — это распределенная база данных или реестр, который используется для записи транзакций или другой информации в защищенном и неизменяемом виде. Блокчейн состоит из цепочки блоков, каждый из которых содержит данные, связанные с предыдущим блоком. Эта технология обладает свойствами безопасности, прозрачности и децентрализованности, что делает её уникальной в сравнении с традиционными способами хранения данных.

Главная особенность блокчейн-технологии заключается в том, что она не имеет центрального управляющего органа. Все участники системы (нод или узлов) имеют копию одного и того же реестра. При этом блокчейн обеспечивает сохранность и целостность данных без необходимости в доверенных третьих лицах (например, банках или нотариусах).

Блокчейн состоит из нескольких ключевых элементов:

- Блок: Основная единица хранения данных в блокчейне. Каждый блок содержит:

- Данные: Информация о транзакциях или других событиях.

- Хеш: Уникальный идентификатор блока, который создается на основе данных внутри блока. Это своего рода цифровой отпечаток блока.

-Хеш предыдущего блока: Ссылки на хеш предыдущего блока, что обеспечивает непрерывность и безопасность цепочки.

- Метка времени: Время, когда блок был добавлен в цепочку.

- Цепочка блоков: Все блоки связаны между собой через хеши предыдущего блока. Это делает блокчейн крайне защищенным, потому что для изменения данных в любом блоке нужно изменить все последующие блоки, что крайне сложно.

- Распределенность: Копии блокчейна хранятся на множестве компьютеров (нод), которые могут быть в разных точках мира. Каждый узел поддерживает и обновляет блокчейн, что делает систему децентрализованной.

- Механизм консенсуса: Чтобы добавить новый блок в блокчейн, участники системы должны достичь консенсуса, то есть согласия по поводу того, что добавляемая информация является правильной. Наиболее известные механизмы консенсуса — это Proof of Work (доказательство работы) и Proof of Stake (доказательство доли).

Блокчейн имеет несколько ключевых преимуществ:

- Неизменяемость: Один из главных атрибутов блокчейна — это его неизменяемость. После того как данные попадают в блокчейн, их невозможно изменить или удалить без изменения всех последующих блоков. Это делает блокчейн чрезвычайно безопасным.

- Прозрачность: Все участники сети могут просматривать все записи в блокчейне, что повышает уровень доверия. Однако доступность данных может быть ограничена в зависимости от типа блокчейна (публичный или частный).

- Децентрализованность: В отличие от традиционных централизованных систем, где есть один управляющий орган, в блокчейне нет единого владельца или управляющего. Все участники сети равны, и каждый может иметь доступ к реестру.

- Безопасность: Блокчейн использует криптографию для обеспечения безопасности данных. Каждая транзакция проверяется с использованием алгоритмов шифрования, что исключает возможность фальсификации данных.

- Снижение затрат на посредников: Блокчейн позволяет обойти необходимость в посредниках (например, банках, нотариусах, агентствах), что снижает затраты на транзакции и повышает их скорость.

Блокчейн изначально был создан для поддержки криптовалют, таких как Bitcoin, однако его возможности намного шире, и технология находит применение в различных областях:

- Финансовый сектор: Блокчейн активно используется для обеспечения надежных и быстрых финансовых транзакций. Например, с помощью блокчейн-технологий можно перевести деньги в любой уголок мира без участия посредников, что значительно сокращает время и стоимость транзакции.

- Учет и хранение данных: В области учета блокчейн позволяет обеспечить прозрачность и надежность хранения данных, таких как информация о собственности, договоры и соглашения. Например, использование блокчейн-технологий позволяет хранить записи о недвижимости и сделках с ней, что исключает возможность подделки документов.

- Интеллектуальные контракты: Блокчейн может использоваться для создания автоматических договоров (смарт-контрактов), которые автоматически выполняются при соблюдении определенных условий. Например, смарт-контракт может автоматически перевести деньги с одного счета на другой, если выполнены условия, прописанные в контракте.

- Управление цепочками поставок: В логистике и цепочках поставок блокчейн может использоваться для отслеживания происхождения товаров, состояния и местоположения в процессе транспортировки. Это позволяет обеспечить прозрачность и предотвратить подделку или кражу товаров.

- Голосования и выборы: Блокчейн может обеспечить честность и прозрачность выборов, позволяя каждому избирателю голосовать с использованием уникального и неизменяемого идентификатора.

- Медицина: В здравоохранении блокчейн может быть использован для безопасного хранения медицинских данных, управления лекарствами, отслеживания истории болезней и даже для проведения исследований.

В контексте учета основных средств блокчейн может обеспечить несколько важных функций:

- Автоматизация учета: С помощью блокчейн-технологий можно автоматически отслеживать изменения в состоянии основных средств (например, списание, амортизация, переоценка), что минимизирует ошибки и позволяет значительно ускорить процессы.

- Прозрачность: Записи о приобретении, ремонте, передаче и списании основных средств могут быть внесены в блокчейн, что обеспечит прозрачность и доступность этой информации для всех заинтересованных сторон.

- Безопасность: Блокчейн позволяет обеспечить надежную защиту данных о стоимости и техническом состоянии активов, что может быть важно как для внутренних нужд компании, так и для отчетности перед налоговыми органами или аудиторами.

- История активов: Каждое основное средство может быть зарегистрировано в блокчейне, и его история (например, покупка, амортизация, ремонт) будет доступна в любой момент, что значительно улучшает управление активами.

Несмотря на многочисленные преимущества, блокчейн сталкивается с некоторыми проблемами и ограничениями:

- Высокие требования к вычислительным ресурсам: Некоторые механизмы консенсуса, такие как Proof of Work, требуют значительных вычислительных мощностей, что делает их энергоемкими и затратными.

- Регулирование и закон: В некоторых странах использование блокчейн-технологий регулируется недостаточно четко, что может создавать юридические проблемы при их применении.

- Масштабируемость: Блокчейн-системы, особенно публичные, могут иметь проблемы с масштабируемостью, то есть с обработкой большого объема транзакций за короткое время.

Блокчейн-технология представляет собой мощный инструмент для обеспечения безопасности, прозрачности и децентрализации процессов в различных сферах, включая финансовый сектор, логистику, здравоохранение и учет активов. В будущем ожидается дальнейшее развитие и усовершенствование блокчейн-систем, что позволит решать новые задачи и создавать инновационные решения.

Заключение

В ходе исследования мы пришли к выводу о том, что цифровизация экономики оказывает серьезное влияние на учет основных средств, делая его более точным, прозрачным и эффективным. Внедрение новых технологий, таких как IoT, облачные решения, блокчейн и искусственный интеллект, открывает новые возможности для автоматизации процессов и улучшения управления активами. Несмотря на существующие вызовы, преимущества цифровизации в учете основных средств очевидны, и в будущем этот процесс будет только углубляться, способствуя повышению эффективности и конкурентоспособности организаций.

Современные подходы к учету основных средств в условиях цифровизации экономики несомненно представляют собой шаг вперед в развитии бухгалтерского учета и управления активами. Цифровизация позволяет значительно повысить точность учета, улучшить прозрачность процессов и оптимизировать внутренние рабочие процессы. Внедрение технологий, таких как Интернет вещей (IoT), облачные платформы, блокчейн и искусственный интеллект, создает новые возможности для упрощения процессов учета, улучшения мониторинга активов и повышения безопасности данных.

Особое внимание следует уделить тому, что цифровизация позволяет сократить человеческий фактор в учете и инвентаризации основных средств, что снижает вероятность ошибок и повышает надежность отчетности. Также новые технологии обеспечивают более оперативное и точное обновление данных, улучшая таким образом процессы амортизации, переоценки и списания активов. Внедрение блокчейн-технологий в учет основных средств способствует повышению прозрачности и безопасности данных, предотвращая возможность манипуляций с информацией и мошенничества.

Однако, несмотря на очевидные преимущества цифровизации, внедрение новых технологий также сталкивается с рядом вызовов. В частности, высокие начальные затраты на

приобретение программного обеспечения и оборудования, необходимость обучения персонала и сложности с интеграцией новых решений с уже существующими системами могут стать барьерами для некоторых организаций. Кроме того, вопросы безопасности данных и защиты от кибератак становятся все более актуальными в контексте цифровизации.

В целом, цифровизация учета основных средств представляет собой важный шаг в улучшении финансовой прозрачности и эффективности работы предприятий. Перспективы дальнейшего развития технологий, таких как искусственный интеллект и блокчейн, могут существенно изменить способы учета и управления активами, обеспечивая новые стандарты безопасности, надежности и автоматизации. Ожидается, что в будущем все больше организаций будут стремиться интегрировать эти решения, что приведет к дальнейшему росту эффективности и конкурентоспособности бизнеса.

Список источников

1. МСФО (IAS) 16 «Основные средства».
2. Tadviser/ Государство. Бизнес. Технологии. Статья Цифровой Казахстан [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: https://www.tadviser.ru/ .
3. Р.Ж. БЕКОВА, PhD, доцент, С.А. ФАЙЗУЛЛИНА,к.э.н., А.Е. ЖЕКСЕМБИНА, к.э.н. Университет «Туран» Цифровизация Казахстанской экономики и развитие бухгалтерского учета.
4. Блог – Бухгалтерия [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: https://buhta.com/kz/ru/blog/post/Digitalaccounting-506.
5. Развитие бухгалтерского учета и аудита в условиях цифровой экономики/ сб. науч. тр. по материалам Международной науч.-практ. конф. - Казань: Издательство Казанского ГАУ, 2023. - с. 956.

УДК 351.77

Овчарова Я.В., Государственное и местное управление
Кужагалиев А.У., профессор

Влияния государственных программ на систему управления здравоохранением Казахстана

Аннотация

В статье исследуются механизмы государственного управления в сфере здравоохранения в Республике Казахстан. Объектом исследования является система государственного управления здравоохранением Казахстана. Особое внимание уделено анализу государственных программ и реформ в сфере медицины в Республике Казахстан. Была оценена эффективность существующих подходов к управлению и цифровизации здравоохранения и выявлены области для их улучшения. Методологической основой исследования являются системный анализ, сравнительный подход и экспертная оценка. Результаты выявляют ключевые проблемы и предлагают рекомендации по максимальному повышению эффективности государственного управления и цифровизации в секторе здравоохранения.

Ключевые слова

Государственное управление, здравоохранение, медицинская реформа, система здравоохранения, финансирование медицины, медицинские технологии, цифровизация здравоохранения, государственные программы, инфраструктура здравоохранения, качество медицинских услуг.

Введение

Современная медицинская система Республики Казахстан претерпевает серьезные изменения в связи с необходимостью повышения качества медицинских услуг и

эффективности реализации государственных программ для развития здравоохранения Казахстана.

Актуальность данной темы обусловлена необходимостью совершенствования механизмов управления здравоохранением в контексте цифровизации и модернизации медицинской инфраструктуры.

Новизна исследования заключается в отражении свежего взгляда на оценку факторов влияния государственных программ и реформ, разрабатываемых для улучшения качества медицины на сферу государственного управления здравоохранением Казахстана.

Цель данного исследования – оценить эффективность реализованных государственных программ и результативность применения цифровизации в сфере здравоохранения, выявить их влияние развития здравоохранения Казахстана.

Объектом исследования является система государственного управления сектором здравоохранения РК, ее организационную структуру, механизмы контроля и взаимодействия между участниками системы здравоохранения.

Обзор литературы

Проведенный анализ уже существующих научных публикаций и трудов, таких как научная статья А.Г. Галстяна и В.А. Мартиросяна по теме «Цифровая трансформация в здравоохранении», научная статья А. Шерханова на тему «Институциональные изменения в структуре управления здравоохранением в РК», книга М.М. Мухамбекова «Менеджмент в здравоохранении» способствует выделению нескольких ключевых направлений улучшения медицинского обслуживания в Республике Казахстан.

В книге М.М. Мухамбекова «Менеджмент в здравоохранении» утверждается, что «Выбор модели управления здравоохранением не является однажды решенной проблемой. В современных системах здравоохранения всего мира постоянно идут процессы реформирования. В идеальном варианте система, предполагает предоставление каждому основных форм социальной защиты. Это означает, что определенный уровень льгот по пользованию услугами здравоохранения должен бесплатно предоставляться государством.»

Учитывая это, например внедрение ОСМС полностью соответствует заданным целям, обеспечивая граждан медицинским страхованием и предоставлением многих бесплатных процедур и медицинских обследований по лечению и профилактике здоровья, тем самым обеспечивая социальную защиту населения. Учитывая утверждения Мухамбекова что выбор модели управления здравоохранением это не однажды решенная проблема, а требует постоянных усовершенствований можно сделать вывод что системе здравоохранения РК, не смотря на уже имеющиеся достижения всегда есть к чему стремиться и куда развивается.

В научной работе А. Шерханова на тему «Институциональные изменения в структуре управления здравоохранением в РК» указано что процессы лекарственного обеспечения стали осуществлять в основном аптечные организации негосударственной формы собственности. Фармацевтический сектор РК практически полностью стал частным. В настоящее время система здравоохранения подразделяется на государственный и негосударственный сектор.

В своей научной работе «Цифровая трансформация в здравоохранении» А.Г. Галстян и В.А. Мартиросян делают заключение что в результате цифровой трансформации в здравоохранении, основанной на цифровых инновациях и усилении самодиагностики, наблюдается переход к более доступной, персонализированной и эффективной модели здравоохранения.

Основная часть

Основным показателем эффективности государственных реформ, особенно развития в качестве вспомогательного инструмента для повышения уровня здравоохранения в Казахстане, является значительное влияние этих реформ здравоохранения на систему государственного управления отраслью.

Государственное управление здравоохранением – структуры и процессы государственной деятельности, посредством которой определяются основные направления

развития и контроля здравоохранения, осуществляется организация работы медицинских структур и подразделений РК.

Стоит выделить маркетинговые функции здравоохранения РК, суть которых заключается в возможности организовать медицинские услуги, как на государственном уровне, так и в частном порядке, что в настоящее время является основным показателем эффективности работы государственного управления здравоохранением как отдельного механизма предоставления качественных медицинских услуг населению.

Одним из ключевых инструментов управления здравоохранением РК являются государственные программы, направленные на развитие и модернизацию медицинской системы.

Государственные программы разрабатываются и предоставляются Министерством Здравоохранения РК.

Целью Министерства здравоохранения РК согласно государственной программе развития здравоохранения Республики Казахстан на 2020–2025 годы утвержденной Правительством РК от 26 декабря 2019 года - является обеспечение качественного и доступного здравоохранения для всех граждан страны.

На реализацию Программы в 2020-2025 годах будут направлены средства республиканского и местных бюджетов, активы фонда социального медицинского страхования, а также другие средства, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

В результате реализации Госпрограммы расходы на 1 человека в год составят 279 тыс. тенге. Общие затраты на реализацию Программы составят 3,2 трлн. тенге.

В основе Госпрограммы определены три основные задачи, рассмотренные в таблице 1.

Таблица 1. Задачи Государственной программы 2020-2025

Задача Госпрограммы	Цели
1. Формирование у населения приверженности здоровому образу жизни и развитие службы общественного здоровья	Усовершенствование службы общественного здоровья, гарантия сохранение здоровья человека на этапе первичной медицинской помощи
2. Повышение качества медицинской помощи	Развитие человеческого потенциала, создание единого цифрового пространства здравоохранения, совершенствование медицинской помощи
3. Устойчивое развитие системы здравоохранения	Реализация Обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) и продвижение добровольного медицинского страхования, совершенствование инвестиционного климата и эффективное управление в сфере здравоохранения

Анализ данных задач подводит к выводу, что для осуществления целей Госпрограммы необходимо усилить пропаганду здорового образа жизни не только на уровне местных властей, но и на государственном уровне, внедрить дополнительные общественные мероприятия по профилактике заболеваний, регулярно и планово совершать образовательные беседы по предотвращению и профилактике заболеваний и вопросов касательно здоровья, в первую очередь для молодого поколения, в частности в школах, колледжах, университетах, а также в остальных государственных учреждениях и предприятиях различных сфер деятельности. Дополнительно стоит расширить и оптимизировать уже существующий перечень различных спортивных кружков и секций для укрепления доступности спорта для всех желающих.

Внедрение цифровизации в систему управления здравоохранением уменьшило бюрократические процессы внутри системы здравоохранения между различными структурами, что ускоряет процесс обмена необходимыми данными о пациентах, различной документации между структурными подразделениями здравоохранения.

Использование электронных сайтов и компьютерных программ для предоставления доступа к базе данных делает процесс контроля и менеджмента здравоохранения проще.

Это определяет задачи для формирования новых подходов в управление данным сектором здравоохранения.

Дополнительной мотивацией для работников здравоохранения может служить не только повышение их уровня профессионализма в работе, но и премии, различные бонусы в честь достижений в данной области, выдача грамот на планерках и совместных собраниях в окружении коллектива. Благодаря этому руководство выкажет благодарность за стремление к развитию и повышению уровня навыков работы.

Важно рассмотреть целевые индикаторы государственной программы в 2025 году, предоставленные в таблице 2:

Таблица 2. Целевые индикаторы Госпрограммы 2020-2025 г.

1) рост ожидаемой продолжительности жизни граждан	до 75 лет
2) снижение уровня риска преждевременной смертности от 30 до 70 лет от сердечно-сосудистых, онкологических, хронических респираторных заболеваний и диабета	до 15,43%
3) снижение материнской смертности на 100 тысяч живорожденных (по данным конфиденциального аудита)	до 14,5%
4) снижение младенческой смертности на 1000 живорожденных (по данным конфиденциального аудита).	до 8,3%

Для наглядного анализа эффективности госпрограммы 2025 проведем сравнительное сопоставление данных средней продолжительности лет жизни в Казахстане за период работы Госпрограммы с 2020 по 2024 год включительно. Данные представлены в графике 1

На графике наглядно видно, что, начиная с 2020 года рост средней продолжительности жизни населения Казахстана начал расти. С 2020 года, где средняя продолжительность жизни составляла 71,3 года, в 2024 году этот показатель составил уже 75 лет.

Из этого следует что, с 2020 года по настоящее время средняя продолжительность жизни выросла на 5,19 %, что указывают на эффективность и «работоспособность» Госпрограммы здравоохранения 2020-2025.

Это является результатом достижения целевых индикаторов Госпрограммы 2020-2025 г.

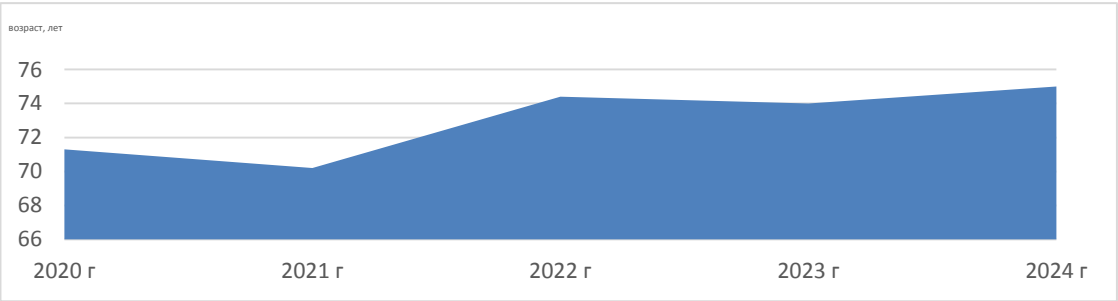


График 1. Средней продолжительности лет жизни в Казахстане 2020-2024 год

Влияние на рост средней продолжительности жизни населения Казахстана оказали положительные изменения в показателях здоровья населения за счет активного внедрения ОСМС, включающее ежегодную организацию скрининговых программ; обеспечение бесплатными лекарственными средствами; лабораторные обследования;

проведение плановой госпитализации (в том числе на операции); медицинские услуги с применением высокотехнологичных методик (дорогостоящие операции, в том числе программы ЭКО).

Для наиболее успешного внедрения и осуществления программы 2020-2025 нужна эффективная работа не только Министерства здравоохранения, но и отдельных её структурных единиц.

Также требуется грамотная сонастройка с системой здравоохранения и контроль за соблюдением работы всех структур здравоохранения отвечающих за реализацию задач госпрограммы.

На основании статьи 66 Конституции РК и в соответствии с Указом Президента "О Правительстве Республики Казахстан" Правительство РК определяет и реализует государственную политику в области здравоохранения.

Государственная система здравоохранения состоит из 3 основных структур, рассмотренных в схеме 1.

Схема 1. Структура государственной системы здравоохранения РК

В системе управлении здравоохранением Казахстан ориентируется на первый международный стандарт ISO 7101 2023 по управлению качеством в здравоохранении, который устанавливает требования к созданию устойчивых и качественных систем здравоохранения.

Вопрос управления Здравоохранением РК затрагивает не только государственные, но и частные медицинские учреждения. Министерство здравоохранения Казахстана может контролировать частные медицинские учреждения в таких категориях как качество оказываемых ими медицинских услуг и соблюдение требований, установленных техническими регламентами и нормативными документами. Это не всегда является отрицательным показателем, исключая случаи нарушений частных медорганизаций, такие как навязывание дополнительных зачастую излишних медицинских процедур и услуг с целью получения материальной выгоды. Отличным примером послужат случаи в частных стоматологических клиниках, где нередки случаи навязывания услуг с повышенным ценником для пациентов. Это остается пробелом в процессе управления и контроля здравоохранением Казахстана.

В данном аспекте стоит выявить и проанализировать различия в системе управления частного и государственного медицинского учреждения в Казахстане.

Финансирование государственных медицинских учреждений осуществляется за счет средств республиканского бюджета, фондов ОСМС и целевых программ, а частные клиники полагаются на доходы от платных медицинских услуг, добровольного медицинского страхования и частных инвестиций.

В частных клиниках руководство имеет больше свободы в выборе стратегий развития и оптимизации процессов, влияющих на работу организации.

Учитывая наблюдения, большая часть населения в настоящее время отдает предпочтение частным медицинским учреждениям т.к. прохождение многих медицинских обследований и процедур зачастую занимает меньше времени ожидания, (в связи с тем, что большая часть населения страны не всегда имеет возможность обращаться в частные медучреждения), и нередко более высокого качества, чем в государственных учреждениях.

Но также стоит отметить и риски в деятельности частных медорганизаций.

Частные медицинские учреждения имеет риск излишней коммерциализации предоставляемых услуг, что не всегда возможно контролировать на государственном уровне.

Данный фактор нарушает нормативно-правовые принципы работы медицинского учреждения как сектора здравоохранения.

Поэтому во избежание проблем связанных с несоразмерно завышенными ценами на лекарства во многих частных аптечных организациях, согласно Закону РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам обращения лекарственных средств и медицинских изделий» приказом министра здравоохранения РК от 19 апреля 2019 года утверждены «Правила регулирования цен на лекарственные средства».

Данное решение Министерства здравоохранение уменьшило обособленность частных аптечных фирм, закрепило всесторонний контроль за данным сектором здравоохранения. Также это повышает доверие граждан к сектору здравоохранения страны.

Ведь частные медицинские учреждения более гибки в области цифровизации, роботизированной хирургии и других передовых методов лечения, поскольку могут самостоятельно инвестировать в технологические решения.

Напротив, государственным медорганизациям необходимо согласовывать бюджетные средства и внедрять строгие новые технологии, что занимает большее количество средств и времени.

При таком типе оценки эффективности государственные медицинские учреждения уступают частным медицинским учреждениям в скорости и лояльности оказания медицинских услуг.

Тем не менее, многие граждане страны склоняются больше к государственным медицинским учреждениям, ссылаясь на финансовую доступность, привычность системы и большее доверие к учреждению находящему под управлением государства, чем к частным медицинским учреждениям.

Также государственно-частные отношения в сфере здравоохранения оказывает положительный социально-экономический эффект, привлекая дополнительное финансирование в медицину, тем самым создавая условия для оказания медицинский помощи высокого качества.

Такие вызовы как бюрократизация процессов управления, недостаточный энтузиазм медицинских сотрудников, проблемы с объединением информационных систем, недостаточная интеграция цифровых решений в сельской местности и нехватка квалифицированного персонала создает почву для дополнений уже существующих и разработки новых реформ здравоохранения страны.

Государственное управление в сфере здравохранения Казахстана помимо контроля за структурными медицинскими подразделениями предполагает собой постоянную разработку путей совершенствования медицинской системы Казахстана, в основном поддерживается на трех уровнях:

1) Государственное регулирование.
2) Страховая медицина.
3) Цифровизация медицинского обслуживания.

Начиная с 2004 года, когда в Казахстане началась цифровизация здравоохранения путем создания единой информационной системы, и на протяжении последующих лет реализуется ряд государственных реформ, направленных на полноценное развитие цифровизации системы здравоохранения РК.

Цифровизация медицинской помощи улучшила контроль за качеством медицинского обслуживания; повысила удобство и скорость получения медицинских услуг, сократив

ожидания и очереди среди населения; снизила риск коррупции; повысила прозрачность закупок лекарств и медицинского оборудования; упростило рабочий процесс и свело к минимуму влияние человеческого фактора на принятие решений.

Положительное влияние на систему управления здравоохранением, государственные реформы оказывают за счет выделения дополнительных средств медицинские организации в рамках ОСМС, снабжают современным оборудованием и обновлёнными технологиями медицинских исследований, что сокращает время диагностики и ускоряют процессы оказания помощи.

Программы, направленные на обучение и переподготовку специалистов здравоохранения, способствуют повышению профессионального уровня врачей и медицинских работников.

В рамках оценке положительного влияния программы ОСМС также учитывается проведение мероприятий, направленных на профилактику заболеваний, скрининг и вакцинацию, что способствует снижению заболеваемости населения.

Благодаря государственному финансированию в ходе реализации Госпрограммы 2020-2025, происходит развитие инфраструктуры в регионах.

Да, безусловно цифровизация здравоохранения помимо положительного влияния на сам рабочий процесс в медицинских учреждениях, значительный эффект оказывает и на деятельность вышестоящих структур здравоохранения, уменьшая чрезмерную работу с бумажной документацией, улучшая методы управления данной областью.

В то же время система электронного здравоохранения сталкивается с рядом проблем, включая необходимость дальнейшего совершенствования инфраструктуры, повышения цифровой грамотности медицинского персонала и обеспечения надежной защиты персональных данных пациентов.

Для их решения следует улучшить процесс обмена данными между медицинскими учреждениями; усовершенствовать механизм ОСМС и привлечь дополнительные источники финансирования; разработать планы стимулирования для привлечения и удержания медицинских работников в отдаленных районах.

Невзирая на моменты, требующие улучшений, цифровизация это важный шаг на пути к развитию здравоохранения и выходу всей системы здравоохранения РК на новый, более современный уровень, соответствующий нашему времени и международным стандартам здравоохранения.

Заключение

На основе анализа системы управления здравоохранением Республики Казахстан можно сделать несколько ключевых выводов.

Оценка эффективности существующих методов управления выявляет как положительные стороны, так и проблемы.

Улучшение финансирования и доступности медицинских услуг может способствовать увеличению продолжительности жизни и снижению заболеваемости, что отвечает задачам Госпрограммы 2020-2025 года.

Внедрение новых реформ и государственных программ по развитию здравоохранения способствуют стимулированию деятельности, и задает темп, подключая все структуры и подразделения здравоохранения для реализации поставленных планов.

Внедрение ОСМС оказало влияние на систему управления здравоохранением в позитивном ключе, дополнительное финансирование здравоохранения позволяет использовать современное оборудование в медицине, используя усовершенствованные технологии для амбулаторных и клинических исследований, что сокращает время диагностики и ускоряют процессы оказания помощи.

Создание и реформация программ обучения и переподготовки кадров здравоохранения, способствуют повышению профессионального уровня врачей и медицинских работников.

Благодаря государственному финансированию в ходе реализации Госпрограммы 2020-2025, происходит развитие инфраструктуры в регионах и увеличение числа

медицинских учреждений, что обеспечивает равномерный доступ к качественной медицинской помощи.

В совокупности, эти направления усиливают эффективность работы системы здравоохранения, обеспечивая её адаптивность к современным вызовам и способствуя устойчивому развитию отрасли.

Такое позитивное влияние государственных программ не только улучшает качество жизни граждан, но и создаёт основу для дальнейших реформ, которые будут учитывать как международный опыт, так и особенности казахстанской системы здравоохранения.

С другой стороны, по-прежнему существуют отрицательные аспекты, требующие доработки со стороны аппарата управления системы здравоохранения, такие как бюрократизация процессов управления, недостаточный энтузиазм медицинских сотрудников, проблемы с объединением информационных систем, недостаточная интеграция цифровых решений в сельской местности и нехватка квалифицированного персонала.

Эти проблемы требуют дальнейшего совершенствования механизма медицинского менеджмента Казахстана, сохранения и использования достижений, чтобы открывать новые, более эффективные, инновационные и устойчивые направления.

Развитие государственно-частного партнерства может сыграть особую роль в этом процессе, что способствует привлечению инвестиций в медицину и повышению качества предоставляемых услуг.

Цифровизация здравоохранения РК облегчила работу медицинских подразделений и структур и также оказала значительный положительный эффект для органов государственного управления здравоохранением РК в процессе их работы.

Дальнейшее развитие цифровых технологий в сфере здравоохранения, усиление мер по привлечению и удержанию квалифицированных специалистов для удержания кадрового потенциала медицины, а также повышение прозрачности и эффективности в распределении финансовых ресурсов — все это можно отнести к совершенствованию государственного управления медицинской сферы в Казахстане.

Анализ существующих методов управления показывает, что государственные реформы, проводимые в последние годы могут действительно помочь достичь высокого уровня развития государственного управления здравоохранением как отдельной структурной экономической единицы.

Для повышения эффективности государственного управления в медицинской сфере необходимо усилить контроль за качеством медицинского обслуживания, усовершенствовать механизм финансирования, сформулировать кадровую политику и углубить цифровизацию медицинской отрасли.

Только комплексный подход и взаимодействие между правительством, медицинскими организациями и обществом могут достичь цели предоставления доступной и качественной медицинской помощи всем гражданам Казахстана.

Таким образом, успешная реализация задач государственных программ, в частности Госпрограммы 2020-2025 позволит не только повысить качество и доступность медицинских услуг, но и укрепит доверие населения к медицинской системе, тем самым совершая рывок в развитии здравоохранением РК.

Список источников

1.Абаев, Т. Р. Цифровая трансформация здравоохранения: вызовы и перспективы / Т. Р. Абаев. – Алматы: КИМЭП, 2023. – 298 с.

2.Касымова, А. Ж. Инновационные технологии в управлении здравоохранением / А. Ж. Касымова. – Нур-Султан: Назарбаев Университет, 2022. – 275 с.

3.Сагиндыков, А. Б. Развитие системы здравоохранения Казахстана: проблемы и перспективы / А. Б. Сагиндыков. – Алматы: КазНМУ, 2019. – 288 с.

4.Технологии оценки эффективности и анализа результативности систем здравоохранения: методические рекомендации / Л. Кошербаева, - Алматы, 2021. - 51 с.

5.Екатеринин, М. В. Менеджмент рисков в деятельности организации // журнал Контроль качества продукции. – Москва, 2019. – № 8

6.Министерство здравоохранения Республики Казахстан. Государственная программа развития здравоохранения Республики Казахстан на 2021–2025 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.gov.kz/mz

УДК 657.6

Омаров И.Ж., Есеп және аудит
Камзина Г.А., аға оқытушы

Шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудиті

Аннотация

Бұл зерттеуде шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудиті қарастырылады. Қазақстандағы мемлекеттік және халықаралық бағдарламалардың тиімділігі, олардың қаржылық айқындығы мен есептілігі бағаланады. Зерттеу барысында бизнесті қолдауға бөлінетін қаражаттың мақсатты пайдаланылуын бақылау, тәуекелдерді басқару және тиімділік көрсеткіштерін анықтау мәселелері талданады. Аудиттің негізгі мақсаты – қаржылық және әкімшілік айқындылықты қамтамасыз ету арқылы шағын және орта кәсіпкерліктің тұрақты дамуына ықпал ету. Қолдау бағдарламаларының тиімділігін арттыру үшін мониторинг пен бағалау жүйелерін жетілдіру қажеттілігі анықталды. Зерттеу нәтижелері мемлекеттік саясатты жетілдіруге және бизнеске көрсетілетін қолдаудың ашықтығын арттыруға негіз бола алады.

Түйінді сөздер

Шағын және орта бизнес, қолдау бағдарламалары, аудит, қаржылық айқындық, тиімділік, мониторинг, мемлекеттік саясат, субсидиялар, жеңілдетілген несие, тәуекелдерді басқару, қаржылық бақылау, есептілік, экономикалық даму, мемлекеттік реттеу, кәсіпкерлік экожүйесі.

Кіріспе

Шағын және орта бизнес (ШОБ) экономиканың тұрақты дамуы мен халықтың жұмыспен қамтылуын қамтамасыз етуде маңызды рөл атқарады. Қазақстанда кәсіпкерлікті дамытуға бағытталған мемлекеттік және халықаралық қолдау бағдарламалары жүзеге асырылып келеді. Алайда, бұл бағдарламалардың тиімділігі мен қаржылық айқындығы туралы мәселе өзектілігін жоғалтпай отыр. Қаражаттың мақсатты түрде бөлінуі, оның шағын және орта бизнес субъектілеріне нақты қолжетімділігі және тиімділігін бағалау қажеттілігі туындауда.

Қаржылық айқындығы жоғары бағдарламалар кәсіпкерлер үшін сенімділік деңгейін арттырып қана қоймай, мемлекеттің экономикалық саясатының тиімділігін қамтамасыз етеді. Осыған байланысты, шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудитін жүргізу және олардың қаржылық айқындығын арттыру өзекті мәселеге айналды.

Осы мақалада Қазақстандағы ШОБ-ты қолдау бағдарламаларының аудиті, олардың тиімділігін бағалау әдістері, қаржылық айқындығын қамтамасыз ету жолдары қарастырылады. Сонымен қатар, мемлекеттік қолдау механизмдерін жетілдіру бойынша ұсыныстар беріледі. [1]

Тақырыптың өзектілігі

Шағын және орта бизнесті (ШОБ) қолдау бағдарламалары экономикалық өсудің негізгі факторларының бірі болып табылады. Қазақстанда кәсіпкерлікті дамытуға бағытталған мемлекеттік бағдарламалар мен халықаралық қаржылық құралдар іске асырылғанымен, олардың тиімділігі мен қаржылық айқындығы өзекті мәселе болып қала береді. Қаржылық ресурстардың мақсатты пайдаланылуын қамтамасыз ету, олардың нақты

кәсіпкерлерге қолжетімділігін арттыру және тиімділігін бағалау қажеттілігі артып келеді. Осы тұрғыдан алғанда, ШОБ-ты қолдау бағдарламаларының аудитін жүргізу және олардың айқындығын арттыру – экономиканың тұрақтылығын қамтамасыз етудің маңызды элементтерінің бірі.

Мақаланың мақсаты - бұл мақалада Қазақстандағы шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудитін талдау, олардың қаржылық айқындығын бағалау және тиімділікті арттыру жолдарын ұсыну мақсат етіледі. Зерттеу барысында мемлекеттік қолдау құралдарының қолданылу ерекшеліктері, кәсіпкерлер үшін олардың қолжетімділігі, сондай-ақ мониторинг және есептілік жүйелерінің рөлі қарастырылады.

Зерттеу объектісі ретінде Қазақстан Республикасындағы шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламалары, олардың қаржылық механизмдері, аудит әдістері және мемлекеттік бақылау жүйелері алынады.

Әдебиетке шолу. Досаева А. Ж., Барыш С.К. "Шағын бизнесте аудит жүргізу бойынша ұсынымдар**".** Бұл мақалада шағын кәсіпорындарда аудит жүргізудің әдістемесі қарастырылады. Авторлар ақпарат жинау процесінің қадамдарын сипаттап, аудиторлардың ақпараттық қажеттіліктерінің маңыздылық деңгейлерін анықтайды. Сонымен қатар, аудиттің мақсатын белгілеу, есепке алу жүйесінің нормативтік базасын жүйелеу және аудитті тиімді жүргізу үшін қажетті ұсыныстар беріледі.

Негізгі бөлім

Шағын және орта бизнес (ШОБ) кез келген елдің экономикасының маңызды бөлігі болып табылады. Қазақстанда кәсіпкерлікті дамыту мақсатында "Бизнестің жол картасы – 2025", "Қарапайым заттар экономикасы", "Еңбек" мемлекеттік бағдарламалары және халықаралық қаржы институттарының қолдауымен түрлі жобалар жүзеге асырылуда. Бұл бағдарламалар кәсіпкерлерге субсидиялар, салықтық жеңілдіктер, жеңілдетілген несиелер және инфрақұрылымдық қолдау түрінде ұсынылады. Алайда, осы қаржылық құралдардың тиімділігі мен айқындығы мәселесі әлі де өзекті болып отыр.

Қаржылық айқындығының маңызы және бағалау әдістері

Қаржылық айқындығы қолдау бағдарламаларының қаражатты қалай бөлетіні, кімге бағытталатыны және қандай нәтиже беретіні жөніндегі ашықтықты білдіреді. Оны бағалау үшін келесі әдістер қолданылады:

- **Мониторинг және аудит** – бөлінген қаржының нақты мақсатта қолданылуын тексеру;
- **Тиімділік көрсеткіштері** – қолдау алған кәсіпкерлер саны, жаңа жұмыс орындарының ашылуы, өндіріс көлемінің өсуі сияқты көрсеткіштерді талдау;
- **Қаржылық есептілік және есеп берудің ашықтығы** – мемлекеттік органдар мен қаржы институттарының қаржы бөлудің ашық есептерін жариялауы.

Қазіргі таңда Қазақстанда бұл бағалау жүйесі дамып келе жатқанымен, кейбір бағдарламалар бойынша қаржылық айқындығы жеткіліксіз болып отыр.

Қазақстанда шағын және орта бизнесті (ШОБ) қолдау мемлекеттік саясаттың басым бағыттарының бірі болып табылады. Осы мақсатта әртүрлі қаржылық қолдау бағдарламалары іске асырылып келеді. Алайда, бұл бағдарламалардың қаржылық айқындығы мәселесі әлі де өзекті болып отыр. [2]

Қазіргі таңда мемлекеттік қолдау бағдарламалары негізінен мемлекеттік бюджеттен, даму институттары мен халықаралық қаржы ұйымдарының қаражатынан қаржыландырылады. Қаржы бөлудің ашықтығын қамтамасыз ету мақсатында мемлекеттік органдар белгілі бір есептілік жүйесін ұстанады. Дегенмен, қаржылық айқындығы толық деңгейде қамтамасыз етілмеген.

Біріншіден, кәсіпкерлер мен қоғам үшін қолдау бағдарламалары бойынша бөлінген қаражаттың нақты бағыттарын көруге мүмкіндік беретін ашық деректер платформалары шектеулі. Кейбір ақпараттар мемлекеттік порталдарда жарияланғанымен, олардың қолжетімділігі мен толықтығы жеткіліксіз.

Екіншіден, аудит және мониторинг жүйесі әлсіздеу дамыған. Қаржыландыру тиімділігін бағалау әдістері нақты нәтижелерді толық көрсете алмауы мүмкін. Аудиторлық

есептер кәсіпкерлерге немесе қоғам өкілдеріне көп жағдайда ашық түрде ұсынылмайды.

Үшіншіден, жемқорлық тәуекелдері бар. Мемлекеттік субсидиялар мен жеңілдетілген несиелерді бөлу процесінде белгілі бір әкімшілік кедергілер мен бюрократиялық қиындықтар кездеседі. Бұл қаражаттың әділ бөлінуіне және шағын кәсіпкерлердің қолжетімділігіне әсер етуі мүмкін.

Төртіншіден, мемлекеттік қолдау бағдарламалары туралы ақпараттың таралуы жеткіліксіз. Кәсіпкерлер қаржылық көмек алу мүмкіндіктері туралы толық ақпаратқа ие болмауы мүмкін, бұл бағдарламалардың тиімді қолданылуын шектейді. [4]

Жалпы, қаржылық айқындығының қазіргі жағдайы белгілі бір деңгейде қалыптасқанымен, оны жетілдіру үшін цифрландыру, есептілік жүйесін жаңарту және қоғамдық бақылауды күшейту сияқты шараларды енгізу қажет. Бұл ШОБ-ты қолдау бағдарламаларының тиімділігін арттырып, олардың нәтижелілігін жақсартуға мүмкіндік береді.

Қолдау бағдарламаларының тиімділігін арттыру мәселелері

Қазақстандағы шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудиті барысында бірқатар мәселелер анықталды:

- Қаржыландыруды бөлудің кейбір тетіктері ашық емес, бұл жемқорлық тәуекелдеріне әкелуі мүмкін;
- Қолдау шараларының тиімділігі туралы деректер толық емес немесе жүйелі түрде жарияланбайды;
- Бағдарламалардың белгілі бір топтарға ғана бағытталуы барлық кәсіпкерлерге тең мүмкіндік бермеуі мүмкін.

Осы мәселелерді шешу үшін мемлекеттік басқару органдары қаржылық есептілікті арттырып, қолдау жүйесін жетілдіруі қажет.

Шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының тиімділігін арттыру үшін ең алдымен қаржылық айқындығын күшейту қажет. Барлық қаржылық ағындарды ашық көрсету үшін "Ашық бюджет" сияқты платформаларды дамыту маңызды. Сондай-ақ, мемлекеттік қаржыландыруға тәуелсіз аудит жүргізуді күшейтіп, оның нәтижелерін қоғамға қолжетімді ету керек. Цифрлық бақылау жүйесін енгізу арқылы бөлінген қаражаттың нақты мақсатқа жұмсалуын қамтамасыз етуге болады. [7]

Бағдарламалардың тиімділігін бағалау жүйесін жақсарту үшін нақты көрсеткіштер енгізу қажет. Бұл көрсеткіштерге жұмыс орындарының ашылуы, бизнестің табыстылығы мен өндіріс көлемінің өсуі кіруі тиіс. Кәсіпкерлерден кері байланыс алу үшін онлайн-сауалнамалар, форумдар мен кездесулер ұйымдастырылуы керек. Бағдарламалардың нәтижелері туралы есептер тұрақты түрде жарияланып отыруы қажет.

Мемлекеттік қолдау тетіктерін жетілдіру үшін гранттар мен несиелерді бөлудің ашықтығын арттыру керек. Мемлекеттік комиссия құрамына тәуелсіз сарапшыларды, бизнес қауымдастық өкілдерін қосу ұсынылады. Сонымен қатар, салықтық жеңілдіктерді кәсіпкерлердің нақты қажеттіліктеріне сай оңтайландыру маңызды. Әрбір аймақтың экономикалық ерекшеліктерін ескере отырып, шағын бизнесті қолдаудың жеке бағдарламалары әзірленуі тиіс.

Кәсіпкерлерге ақпараттық қолдауды күшейту де тиімділікті арттырудың маңызды бағыты болып табылады. Мемлекеттік бағдарламалар туралы ақпарат түсінікті әрі қолжетімді болуы қажет. Арнайы веб-сайттар мен мобильді қосымшалар арқылы кәсіпкерлерге қажетті мәліметтер ұсынылуы тиіс. Сонымен қатар, бизнеске арналған тренингтер мен консультациялар ұйымдастырылып, кәсіпкерлердің мемлекеттік қолдауды тиімді пайдалануына көмектесу қажет.

Осы шараларды іске асыру шағын және орта бизнестің дамуын жеделдетіп, олардың экономиканың тұрақтылығына қосатын үлесін арттыруға мүмкіндік береді.

ШОБ-ты қолдау бағдарламаларының қаржылық айқындығын жақсарту жолдары

Қаржылық айқындығын арттыру мақсатында келесі шараларды жүзеге асыру ұсынылады:

- Ашық деректер платформасын дамыту – кәсіпкерлерге бөлінетін қаржы туралы нақты ақпарат ұсыну;
- Тәуелсіз аудит жүргізу – мемлекеттік бағдарламалардың тиімділігін бағалау үшін сыртқы сарапшыларды тарту;
- Цифрландыруды дамыту – қаржы қаражатының қозғалысын автоматтандырылған жүйелер арқылы қадағалау;
- Кері байланыс механизмін енгізу – кәсіпкерлердің пікірлері негізінде бағдарламаларды жетілдіру.

Шағын және орта бизнесті (ШОБ) қолдау бағдарламаларының қаржылық айқындығын жақсарту үшін бірқатар шараларды іске асыру қажет. Ең алдымен, мемлекеттік қаржыландырудың ашықтығын қамтамасыз ету үшін барлық бюджеттік шығындарды онлайн платформаларда жариялау маңызды. Бұл кәсіпкерлер мен қоғам өкілдерінің бөлінген қаражаттың жұмсалуын бақылауына мүмкіндік береді.

Сонымен қатар, аудит пен мониторинг жүйесін күшейту қажет. Бағдарламалардың тиімділігін бағалау үшін тәуелсіз сарапшыларды тарту, есеп беру механизмдерін нақтылау және қаржылық есептілікті стандарттау маңызды. Жемқорлық тәуекелдерін азайту үшін қаржыландыру процесін автоматтандыру, гранттар мен субсидияларды бөлу кезінде цифрлық технологияларды енгізу қажет. [4]

Кәсіпкерлердің мемлекеттік қолдау бағдарламалары туралы толық және шынайы ақпарат алуын қамтамасыз ету де қаржылық айқындығының бір бөлігі. Осы мақсатта мемлекеттік органдар мен кәсіпкерлер арасындағы кері байланысты күшейтіп, ақпараттық-түсіндіру жұмыстарын жүргізу қажет.

Халықаралық тәжірибені қолдану арқылы қаржылық есептіліктің тиімді үлгілерін енгізу де маңызды қадамдардың бірі. Бұл мемлекет қаражатының мақсатты пайдаланылуын қамтамасыз етіп, ШОБ қолдау бағдарламаларының тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

Шағын және орта бизнесті (ШОБ) қолдау бағдарламаларының тиімділігін арттыру үшін аудит пен мониторинг жүйесін жетілдіру аса маңызды. Қаржылық айқындығы мен қаражаттың мақсатты пайдаланылуын қамтамасыз ету үшін келесі шараларды жүзеге асыру қажет.

Біріншіден, тәуелсіз аудит механизмдерін енгізу қажет. Қазіргі таңда мемлекеттік қаржыландыруды тексеру көбінесе мемлекеттік құрылымдар арқылы жүргізіледі, бұл объективтілікке күмән келтіруі мүмкін. Тәуелсіз аудиторлық ұйымдарды тарту арқылы қаржыландыру процесін жан-жақты бағалап, сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін азайтуға болады.

Екіншіден, сандық технологияларды пайдалану арқылы мониторинг жүйесін автоматтандыру маңызды. Мемлекеттік субсидиялар мен гранттардың бөлінуі туралы ақпаратты арнайы онлайн-платформаларда жариялап, оны қоғам мен кәсіпкерлер үшін қолжетімді ету қажет. Бұл бюджеттік шығындарды нақты уақыт режимінде бақылауға мүмкіндік береді.

Үшіншіден, нәтижеге бағытталған бағалау жүйесін енгізу керек. Қазіргі аудит және мониторинг жүйелері көбінесе бөлінген қаражаттың игерілуін тексереді, бірақ оның нақты нәтижелерін толық бағалай алмайды. Сондықтан қаржылық қолдаудың тиімділігін өлшеу үшін ШОБ-тың даму көрсеткіштері мен жұмыс орындарының санына әсерін бағалау маңызды.

Төртіншіден, қоғамдық бақылауды күшейту қажет. Мемлекеттік органдар мен кәсіпкерлер арасындағы кері байланысты арттыру, қоғамдық ұйымдардың аудит және мониторинг процесіне қатысуын қамтамасыз ету маңызды. Бұл қаржылық шешімдерді қабылдауда ашықтықты күшейтеді.

Осы шараларды іске асыру арқылы ШОБ-ты қолдау бағдарламаларының тиімділігі артып, бөлінген қаражаттың мақсатты пайдаланылуын қамтамасыз етуге болады. Бұл өз кезегінде кәсіпкерлік экожүйесінің дамуына оң әсерін тигізеді.

Менің көзқарасым бойынша, шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудитіне қатысты SWOT талдау келесідей:

Кесте 1 Шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудиті бойынша SWOT талдау

Факторлар	Позитивті	Негативті
Ішкі	Күшті жақтары	Әлсіз жақтары
	Мемлекеттік қолдаудың болуы және қаржылық көмек бағдарламаларының кеңеюі.	Бағдарламалардың қаржылық айқындығы жеткіліксіз.
	ШОБ-ты дамытуға арналған салықтық жеңілдіктер мен гранттар бар.	Мониторинг және бағалау жүйесі толық дамымаған.
	Цифрландыру арқылы аудиттің дамуы (мысалы, "Ашық бюджет" платформасы).	Жемқорлық пен бюрократия қаупінің сақталуы.
	Халықаралық ұйымдардың қаржылық қолдауы мен аудитке қатысуы.	Кәсіпкерлердің мемлекеттік бағдарламалар туралы хабардарлығы төмен.
Сыртқы факторлар	Мүмкіндіктер	Қауіптер
	Мемлекеттік аудит жүйесін күшейту және ашықтықты арттыру.	Экономикалық тұрақсыздық мемлекеттік қолдаудың қысқаруына әкелуі мүмкін.
	Кәсіпкерлерге ақпараттық және консультациялық қолдауды жақсарту.	Бағдарламалардың қайталануы мен тиімсіздігінің сақталуы.
	Қаржылық есептілікті цифрландыру және автоматтандыру.	ШОБ-қа арналған ресурстардың әділетсіз бөлінуі.
	Шетелдік тәжірибені енгізу және халықаралық аудиттік стандарттарды қолдану.	Бақылаудың әлсіздігі қаржының мақсатсыз жұмсалуына алып келуі мүмкін.

Бұл SWOT талдау шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудитін жетілдіру үшін негізгі күшті және әлсіз жақтарды, сондай-ақ мүмкіндіктер мен қауіптерді анықтауға көмектеседі.

Ғылыми жаналығы. Шағын және орта бизнесті (ШОБ) қолдау бағдарламаларының аудиті – экономикалық дамуды қамтамасыз ететін өзекті зерттеу салаларының бірі. Бұл тақырыптың ғылыми жаңалығы бірнеше аспектілерден көрінеді.

Біріншіден, аудит жүйесін жетілдіру арқылы мемлекеттік қаржыландырудың тиімділігін бағалау әдістерін жаңарту қажеттілігі туындап отыр. Қазіргі таңда көптеген елдер, соның ішінде Қазақстан, цифрлық технологияларды қолдану арқылы қаржылық айқындығы мен есептілікті арттыруға тырысуда. Осыған байланысты, аудиттің жаңа стандарттарын енгізу және оларды мемлекеттік бағдарламаларға бейімдеу ғылыми зерттеулердің өзекті бағыты болып табылады.

Екіншіден, мемлекеттік бағдарламалардың тиімділігі мен олардың ШОБ-тың нақты қажеттіліктеріне сәйкестігін бағалаудың жаңа тәсілдері зерттелуде. Бұл бағытта бағдарламалардың әсерін бағалауға арналған индикаторлар жүйесін жасау, оның ішінде кәсіпкерлердің қанағаттану деңгейі, жұмыс орындарының құрылуы және бизнестің өсу қарқыны секілді факторларды есепке алу ұсынылады.

Үшіншіден, аудит процесінде тәуелсіз сарапшылар мен халықаралық тәжірибені қолдану мүмкіндіктері зерттелуде. Халықаралық қаржы ұйымдарының стандарттары мен

үздік тәжірибелерін енгізу арқылы Қазақстандағы ШОБ қолдау бағдарламаларының ашықтығы мен тиімділігін арттыруға болады.

Төртіншіден, ШОБ-ты қолдау саласындағы аудиттің әлеуметтік-экономикалық әсері зерттелуде. Яғни, бағдарламалар тек экономикалық көрсеткіштерге ғана емес, сонымен қатар өңірлік даму, гендерлік теңдік және инклюзивті өсімге қалай әсер ететінін бағалау маңызды.

Осы ғылыми жаңалықтар ШОБ-ты дамытуға бағытталған мемлекеттік саясаттың тиімділігін арттыруға, қаржылық айқындығын қамтамасыз етуге және экономикадағы шағын кәсіпкерліктің рөлін күшейтуге мүмкіндік береді

Қорытынды

Шағын және орта бизнесті (ШОБ) қолдау бағдарламаларының аудиті – экономиканың тұрақтылығы мен кәсіпкерліктің дамуын қамтамасыз етудің маңызды құралы. Мемлекеттік бағдарламалардың тиімділігін арттыру үшін қаржылық айқындығы мен есептілікті жақсарту қажет. Бұл мақсатқа жету үшін цифрлық технологияларды енгізу, тәуелсіз аудит жүйесін жетілдіру және халықаралық тәжірибені пайдалану маңызды.

Аудит нәтижелерін ашық жариялау, кәсіпкерлермен кері байланыс орнату және қаржыландыру тетіктерін оңтайландыру арқылы қолдау бағдарламаларының әсерін күшейтуге болады. Сонымен қатар, ШОБ-қа бөлінген қаражаттың нақты нәтижелерге әкелуін қамтамасыз ету үшін тиімділік көрсеткіштерін анықтау және бағалау жүйесін жетілдіру қажет.

Жалпы, аудитті күшейту және мемлекеттік қолдаудың тиімділігін арттыру – кәсіпкерлік секторының тұрақты дамуына, жаңа жұмыс орындарының ашылуына және экономиканың әртараптандырылуына ықпал етеді. Осы бағытта кешенді шаралар қабылданған жағдайда, Қазақстанда шағын және орта бизнестің даму қарқыны жеделдеп, елдің әлеуметтік-экономикалық жағдайына оң әсер етеді.

Менің ойымша, шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламаларының аудиті – экономиканың тұрақты дамуы үшін өте маңызды құрал. Қазіргі таңда бұл бағдарламалардың тиімділігін арттыру үшін қаржылық айқындығы мен есептілікті күшейту қажет. Егер аудит жүйесі жетілдірілсе, бөлінген қаражаттың мақсатты пайдаланылуын қамтамасыз етуге және жемқорлық тәуекелдерін азайтуға болады.

Мен мемлекеттік бағдарламалар кәсіпкерлердің нақты қажеттіліктеріне сай болуы керек деп есептеймін. Бұл үшін оларды бағалаудың айқын критерийлерін әзірлеу, бизнес өкілдерімен кері байланыс орнату және олардың пікірін ескеру маңызды. Сонымен қатар, аудит нәтижелерін ашық жариялау арқылы қоғамның бақылауын күшейтуге болады.

Цифрлық технологияларды енгізу, халықаралық тәжірибені пайдалану және тәуелсіз сарапшылардың қатысуын қамтамасыз ету арқылы қолдау бағдарламаларының тиімділігін арттыруға болады деп ойлаймын. Осы өзгерістер жүзеге асса, шағын және орта бизнес саласы қарқынды дамып, ел экономикасына үлкен үлес қосады.

Әдебиеттер тізімі

1. Акенов С.Ш., Шеметова А. А. "Қазақстандағы шағын және орта бизнесті қаржылық қолдау жөніндегі шаралардың тиімділігі". Карта, 2021.
2. Ермағамбетов Д. Н. "Қазақстан Республикасындағы шағын және орта кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау". Жас ғалым, №3 (241), 2019.
3. Жанықұлов Ж.Е. "Қазақстан Республикасындағы шағын және орта кәсіпорындарды қолдау". Заманауи ғылымды қажет ететін технологиялар, 2015.
4. Досаева А. Ж., Барыш С.К. "Шағын бизнесте аудит жүргізу бойынша ұсынымдар". Тұран Хабаршысы, 2021.
5. Нұрғалиева Ж.Д "Қазақстан Республикасындағы шағын және орта бизнестің рөлі және оларды дамытудың мемлекеттік тетіктері". Инновациялық Еуразия университетінің хабаршысы, №1, 2020.
6. Петренко Е. С., Вечкинзова Е.А. "Қазақстан Республикасында шағын бизнесті қолдау бағдарламаларын қаржыландырудың тиімділігін талдау". Орталық Азия экономикасы, 5 том, №4, 2021ж

7. Нуркашева Л.С "Қазақстандағы инновациялық кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау тетіктерінің тиімділігі". №1, 2024.
9. Таюрская Е. И. " Шағын және орта бизнес кәсіпорындарындағы есеп, талдау және аудит. Практикалық сабақтарды өткізуге арналған әдістемелік нұсқаулар".2018жыл
10. Ekonomist.kz.
11. inbusiness.kz.
12. atameken.kz.

ӘОЖ 338.268

Сагитова Н.К., Мемлекеттік және жергілікті басқару
Ажибаева Г.М., аға оқытушы

Жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастыру

Аңдатпа

Бұл мақалада Қазақстандағы жергілікті өзін-өзі басқарудың бюджеттерін қалыптастыру мәселелері қарастырылады. Зерттеу барысында жергілікті билік органдарының қаржылық дербестігін қамтамасыз етудің маңыздылығы мен оның аймақтық әлеуметтік-экономикалық дамуға тигізетін әсері талданады. Сонымен қатар, мемлекеттік басқару мен жергілікті өзін-өзі басқару арасындағы өкілеттіктерді бөлудегі бюджеттік механизмдердің рөлі мен оларды жетілдіру жолдары ұсынылады. Мақалада бюджеттерді құрастырудағы негізгі кезеңдер, кіріс пен шығыс баптарының қалыптасу ерекшеліктері, қаржылық ресурстарды бөлудегі ашықтық және есептілік мәселелері зерделенеді. Зерттеу нәтижелері бюджеттің тиімділігін арттыру, аймақтық әкімдіктер мен маслихаттардың қаржы саясатын оңтайландыру бойынша ұсыныстарды қамтиды. Автор тарапынан ұсынылған тәжірибелік әдістер мен рекомендациялар жергілікті өзін-өзі басқару саласында бюджеттік процестің ашықтығын күшейтуге негізделеді.

Кілт сөздер

Жергілікті өзін-өзі басқару, бюджет, қаржы дербестігі, мемлекеттік басқару, кірістер, шығыстар, бюджеттік кодекс, әлеуметтік-экономикалық даму, аймақтық саясат, ашықтық.

Кіріспе

Жергілікті өзін-өзі басқарудың бюджеттерін қалыптастыру тақырыбы қазіргі таңда Қазақстан Республикасының әкімшілік-аумақтық құрылымы мен мемлекеттік басқару жүйесінде ерекше маңызға ие. Бұл зерттеудің басты мақсаты – жергілікті өзін-өзі басқару органдарының бюджеттерін құрастырудағы қазіргі механизмдерді талдай отырып, олардың тиімділігін арттыруға бағытталған ұсыныстар әзірлеу. Осыған орай, мақалада жергілікті бюджеттерді қаржыландыру көздерін, кірістер мен шығыстар құрылымын, сондай-ақ олардың орындалу тәртібін зерттеу арқылы бюджетті қалыптастыру әдістемесін жүйелеу көзделеді. Зерттеудің объектісі – жергілікті өзін-өзі басқару органдарының бюджеттік қызметі және бюджетті жоспарлау мен орындау тетіктері.

Тақырыптың актуалдығы ел ішіндегі өңірлік дамудың тұрақтылығын қамтамасыз ету мен жергілікті билік органдарының дербестігін күшейтудің қажетілігіне негізделеді. Себебі, бүгінгі таңда қаржылық тұрақтылық аймақтардың әлеуметтік-экономикалық дамуының кепілі болып отыр және жергілікті өзін-өзі басқару органдарының бюджеттерінің жеткілікті деңгейде қаржыландырылуы бүкіл ел дамуының маңызды шарты саналады. Зерттеудің жаңалығы – жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастырудың отандық тәжірибесіне талдау жасап, оны жетілдіруге арналған авторлық ұсыныстар мен тәжірибелік әдістер кешенін ұсынуында. Бұл жаңашылдық басқа зерттеушілердің еңбектерінде аз қамтылған

бюджеттік талдау әдістерін қолдану, сондай-ақ қазіргі заңнамалық өзгерістерді ескеріп, бюджет кірістері мен шығыстарын оңтайландыру механизмдерін нақтылаумен ерекшеленеді.

Зерттеу барысында бастапқы гипотеза ретінде жергілікті өзін-өзі басқарудың қаржылық дербестігін арттыру аймақтық инфрақұрылымның жетілуіне, халықтың өмір сүру сапасының жақсаруына және жергілікті бастамалар мен жобалардың іске асуына тікелей әсер етеді деген тұжырым алынды. Егер жергілікті билік органдары өздерінің кіріс көздерін көбейтуге, бюджет шығыстарын оңтайлы жоспарлауға мүмкіндік алса, онда өңірлердегі экономикалық өсу қарқыны тұрақты болады.

Мақала құрылымы келесідей бөлімдерден тұрады: алдымен жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастыруға қатысты отандық және шетелдік әдебиеттер мен еңбектерге шолу жасалады. Кейін негізгі бөлімде зерттеудің әдістемелік негізі сипатталып, алынған нәтижелер ұсынылады, оның ішінде статистикалық деректер және салыстырмалы талдау нәтижесі келтіріледі. Соңғы бөлімде тұжырым мен ұсыныстар жинақталады, сондай-ақ болашақ зерттеулер үшін бағыттар айқындалады.

Кіріспені қорытындылай келе, мақалада жергілікті өзін-өзі басқарудың бюджеттерін жетілдіру бойынша ғылыми және тәжірибелік маңызы бар нәтижелерге қол жеткізу көзделетінін атап өту керек. Зерттеудің мақсаты, объектісі және гипотезасы айқын қойылған, жаңалығы мен өзектілігі көрсетілген. Бұл тақырып бойынша алдыңғы зерттеулердің көпшілігі жергілікті бюджеттің қалыптасуы мен орындалуына шолу жасаса да, толықтай кешенді талдау мен бюджеттік процесті жетілдіруге бағытталған тәжірибелік тәсілдер жүйесі жеткілікті қарастырылмаған [1, 2].

Әдебиетке шолу

Жергілікті өзін-өзі басқару және оның бюджеттерін қалыптастыру мәселелері Қазақстанда ғана емес, әлемдік тәжірибеде де кеңінен зерттеліп келеді. Жергілікті басқарудың мемлекеттік басқару жүйесіндегі өзіндік орны мен маңызы туралы көптеген отандық және шетелдік ғалымдардың еңбектерінде талданады. Мәселен, жергілікті басқаруды күшейту арқылы өңірлік экономиканы дамыту идеясын шетелдік теорияда «subnational governance» тұрғысынан қарастыратын жұмыстарда байқауға болады [3]. Онда жергілікті биліктің дербестігі неғұрлым жоғары болса, экономикалық белсенділік пен халықтың әлеуметтік жағдайы соғұрлым жақсаратыны байқалады.

Отандық әдебиетте, мысалы, Жұмабай М. А. өз монографиясында жергілікті өзін-өзі басқарудың сапалы моделін қалыптастыру үшін қаржылық және әкімшілік өкілеттіктерді орталықсыздандыруды ұсынады. Ол аймақтық әкімдіктер мен мәслихаттар арасындағы өзара іс-қимыл, халықтың қатысуы, әлеуметтік инфрақұрылымды дамыту сынды мәселелердің маңызын атап көрсетеді. Нұрғалиев [3] жергілікті деңгейдегі қаржылық тұрақтылықтың маңызын зерделей отырып, бұл тұрақтылықтың бюджет кірістерінің көбеюімен ғана емес, сонымен қатар шығындарды оңтайлы жоспарлаумен тікелей байланысты екенін атап өтеді.

Тағы бір қырынан, Нургазиева [4] республикалық және жергілікті бюджеттер арасындағы қаржылық ағындарды бөлу әдістерін қарастыра келе, жергілікті өзін-өзі басқару органдарының қаржылық тәуелділігін азайту үшін салықтық түсімдердің бір бөлігін жергілікті деңгейде қалдыруды ұсынады. Бұл бағытта жергілікті атқарушы органдар өздерінің нақты кірістеріне сүйене отырып, өңірлік жобаларды қаржыландыра алады. Ал шетелдік еңбектерде (мысалы, «Fiscal Decentralization and Local Governance» атты бірнеше зерттеулер сериясында) бюджеттің ашықтығы мен есептілігі жергілікті даму көрсеткіштеріне оң ықпал ететіні дәлелденген.

Жергілікті өзін-өзі басқарудың бюджеттік аспектілерін талдауда Сейдуманов [5] және Жұмабай [1] өз еңбектерінде бюджеттердің қалыптасуындағы заңнамалық аспектілерді қарастырады: «Бюджеттік кодекстің» жергілікті өзін-өзі басқару органдарына беретін өкілеттіктерін кеңейту, жергілікті мәслихаттардың рөлін арттыру және қоғамның шешім қабылдау процесіне қатысуы. Олар бюджеттік процестегі азаматтық белсенділікті күшейту дұрыс шешім қабылдауға жағдай жасайтынын көрсетеді.

Әдебиетке жасалған бұл шолу жергілікті бюджеттің тиімділігін арттырудың маңыздылығын түрлі қырынан дәлелдейтін бірқатар тұжырымдарды ұсынады. Дегенмен,

қазіргі жұмыстарда біртұтас кешенді әдістемені әзірлеу және оны Қазақстанның өңірлік ерекшеліктеріне бейімдеу жағы әлі де жеткілікті пысықталмаған. Осыған байланысты, мақаланың келесі бөлімдерінде жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастыру әдістеріне терең талдау жасалып, оны жетілдіру жолдары ұсынылады.

Негізгі бөлім

Әдіснама

Зерттеудің әдістемелік негізін талдау, синтез, салыстырмалы талдау, статистикалық талдау, сондай-ақ эмпирикалық мәліметтерді сұрыптау әдістері құрайды. Бірінші кезеңде жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастыруға арналған заңнамалық және нормативтік-құқықтық актілер зерделенді (Қазақстан Республикасының «Бюджет кодексі», «Мемлекеттік басқару туралы» Заңы және т.б.). Екінші кезеңде отандық және шетелдік ғылыми еңбектерге, мақалаларға, монографияларға шолу жасалып, жергілікті бюджеттік басқаруға қатысты теориялық тұжырымдар жүйеленді. Үшінші кезеңде статистикалық мәліметтер жинақталып, 2019–2023 жылдар аралығындағы кейбір облыстардың жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерінің кіріс және шығыс құрылымдары салыстырылды. Деректерді өңдеуде EXCEL және SPSS бағдарламалық құралдары қолданылып, нәтижелер диаграммалар мен кестелер түрінде берілді.

Әдіснамалық тәсілдердің бірі – индуктивті және дедуктивті талдауды ұштастыру. Алдымен, нақты аймақтардағы жергілікті бюджеттердің орындалу көрсеткіштерін сараптай отырып, жалпы заңдылықтарды анықтауға тырыстық. Кейіннен бұл заңдылықтар республикалық деңгейдегі бюджетаралық қатынастармен салыстырылып, жергілікті өзін-өзі басқаруды жетілдірудің ортақ қағидаттарына негізделген қорытындылар жасалды. Сонымен қатар, моделдеу әдісі қолданылды: жиналған мәліметтер негізінде жергілікті өзін-өзі басқарудың қаржылық дербестігін күшейту моделінің ықтимал нұсқалары ұсынылды.

Зерттеудің эмпирикалық бөлігі өңірлердегі маслихат, әкімдік өкілдерімен және сарапшылармен жүргізілген сұхбаттар негізінде толықтырылды. Барлығы 25 сұхбат алынып, жергілікті бюджеттің кірісін арттыру жолдары, салықтық түсімдердің үлесін көбейту, жергілікті қауымдастықтарды шешім қабылдау процесіне тарту мәселелері талқыланды. Бұл деректер жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастыру ісіндегі шынайы ахуалды көруге мүмкіндік берді.

Осы әдістердің жиынтығы біздің зерттеуімізге кешенді көзқараспен қарауға, нәтижелердің дәйектілігін қамтамасыз етуге және ұсынылатын практикалық нұсқалардың негізді болуына жағдай жасады. Зерттеу әдістерінің дұрыстығы мен жеткіліктілігі басқа зерттеушілерге ұқсас жағдайларды қайталауға және алынған нәтижелерді тәжірибеде қолдануға мүмкіндік береді.

Нәтижелер

Жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерінің құрылымын талдау барысында кіріс көздері мен шығыс бағыттарындағы бірқатар ерекшеліктер анықталды. Зерттеу 2019–2023 жылдар аралығындағы деректерге негізделді және Қазақстанның төрт облысы (Атырау, Қостанай, Түркістан, Солтүстік Қазақстан) бойынша салыстырмалы талдау жүргізілді. Төменде жергілікті бюджет кірістерінің негізгі құрамын талдайтын 1-кесте келтірілген:

1-кесте. 2020–2024 жылдар аралығындағы кейбір облыстардың жергілікті бюджет кірістерінің құрылымы (млн теңге)

Көрсеткіштер	2020	2021	2022	2023	2024*
Атырау обл.	210 450	230 120	250 340	275 100	298 500
Қостанай обл.	190 600	205 700	223 850	242 900	260 000
Түркістан обл.	160 380	178 200	198 500	215 700	230 000
Солт. Қазақстан обл.	145 900	158 450	170 200	182 000	195 300

Бұл кестеден байқауға болатыны – аталған облыстардың барлығында да жергілікті бюджет кірістерінің тұрақты өсу үрдісі байқалады. 2020–2024 жылдар аралығында Атырау

облысы өнеркәсіптік нысандар мен мұнай-газ секторының жоғары үлесінің арқасында ең көп кіріс жинаған өңір болып отыр. Ал Түркістан облысының кірістері, негізінен, ауылшаруашылық өнімдеріне байланысты болғандықтан, өсу қарқыны біршама біркелкі болғанымен, салыстырмалы түрде төмендеу мөлшерде көрінеді.

Жергілікті өзін-өзі басқару органдарының шығыстарын талдау кезінде ең ірі баптар – әлеуметтік сала (білім, денсаулық сақтау, әлеуметтік қолдау) мен инфрақұрылымдық жобалар (жолдар, су, жарықтандыру, газдандыру) екенін анықтадық. Мысалы, 2-кестеде (төменде) 2021 жылы жоғарыда аталған төрт облыстың шығыстар құрылымының салыстырмалы көрінісі ұсынылған.

2-кесте. 2021 жылдағы кейбір облыстардың жергілікті бюджет шығыстарының құрылымы (млн теңге, % есебінде)

Шығыс баптары	Атырау обл.	Қостанай обл.	Түркістан обл.	Солт. Қаз. обл.
Білім беру	78 500 (31,3%)	71 200 (31,8%)	68 000 (34,3%)	60 100 (35,3%)
Денсаулық сақтау	42 300 (16,9%)	38 900 (17,4%)	33 500 (16,9%)	29 600 (17,4%)
Әлеуметтік қолдау	27 200 (10,8%)	24 350 (10,9%)	22 700 (11,4%)	20 200 (11,9%)
Инфрақұрылымдық жобалар	52 000 (20,7%)	44 500 (19,9%)	38 000 (19,2%)	32 500 (19,1%)
Басқа салалар	50 340 (20,0%)	44 900 (20,0%)	36 300 (18,2%)	27 800 (16,3%)
Жиыны	250 340 (100%)	223 850 (100%)	198 500 (100%)	170 200 (100%)

Кестеден көріп отырғанымыздай, білім беру саласы барлық өңірлерде басты шығыс бабы болып отыр. Денсаулық сақтау мен әлеуметтік қолдау салалары да айтарлықтай үлеске ие. Мұның себебі – жергілікті халықтың ең бірінші қажеттіліктерін қамтамасыз ету міндеті негізінен жергілікті деңгейде шешілуге тиісті. Инфрақұрылымдық жобаларға жұмсалатын қаражаттың үлесі өңірдің даму басымдықтарына байланысты өзгеріп отырады.

Жергілікті өзін-өзі басқару органдарының шығыс құрылымындағы басты мәселе – кейбір шығындардың республикалық трансферттер мен субвенцияларға тәуелді болуы. Егер республикалық бюджеттен бөлінетін трансферттер көлемі қысқарса, онда әлеуметтік және инфрақұрылымдық жобалардың орындалуы бәсеңдеп қалады. Бұдан бөлек, зерттеу нәтижелері көрсеткендей, жергілікті басқару органдарының қаржыны жоспарлау тиімділігі әлі де жеткіліксіз деңгейде: бюджеттің орындалуы барысында кей жағдайларда шығын баптары арасында қаражаттың тиімсіз бөлінуі, нақты деректерге сүйенбеген жобаларды қаржыландыру және халықтың қатысу деңгейінің төмендігі сияқты проблемалар анықталды.

Жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерінің тиімділігін арттыруға әсер ететін факторлар

- Салықтық-бюджеттік дербестік. Салықтық түсімдер, жергілікті алым-салықтар үлесінің ұлғаюы жергілікті органдардың өз бетінше қаржылық шешім қабылдау мүмкіндігін кеңейтеді.

- Заңнамалық қолдау. «Бюджет кодексі» мен «Мемлекеттік басқару туралы» заңдардың нақты регламенттері жергілікті деңгейдегі өкілеттіктерді айқындап, қаржы ағындарын бөлу тәртібін жүйелі түрде көрсетсе, тиімділік жоғарылайды.

- Транспаренттілік және есептілік. Халықпен кері байланыс, бюджеттік шешімдерді онлайн форматта жариялау, қоғамдық тыңдаулар өткізу сияқты шаралар жергілікті бюджеттің ашықтығын қамтамасыз етіп, сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін азайтады.

- Жоспарлау және менеджмент. Сапалы стратегиялық жоспарлау мен жобаларды басқарудың озық әдістерін қолдану (Project Management, SMART-мақсаттар қою және т.б.) бюджет ресурстарын ұтымды пайдалануға ықпал етеді.

Зерттеу барысында анықталған негізгі заңдылықтар бұрынғы ғалымдардың тұжырымдарымен сәйкес келеді. Мәселен, Нургазиева [4] ұсынған салықтық және бюджеттік өкілеттіктерді жергілікті деңгейде көбейту идеясының оң тұстары біздің зерттеуімізде де расталды – кірістердің өсуі жергілікті жобалардың сапалы орындалуына жағдай жасайтыны байқалады. Ал Тұрсынбаева [6] өз еңбегінде қаржылық дербестік пен жергілікті қауымдастықтың қатысуы арасындағы байланысқа назар аударған; біздің жұмысымызда да бюджеттің ашықтығын күшейту тетіктері жергілікті өзін-өзі басқарудың табысты дамуындағы шешуші факторлардың бірі ретінде танылды.

Сонымен бірге, қолда бар деректер негізінде байқалған кейбір қайшылықтар да жоқ емес. Мысалы, кейбір өңірлердегі кірістер өсімі жер қойнауын пайдалануға байланысты жоғары түсімдермен ғана қамтамасыз етілген, бұл біржақты құрылымды көрсетеді. Ауылдық өңірлер үшін ауылшаруашылыққа немесе туризмге байланысты кіріс көздерінің тұрақтылығы да маңызды рөл атқарады, алайда оған қажетті қолдау шаралары жүйелі түрде жүргізілмей келеді.

Осы нәтижелер негізінде келесі тарауда жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастыруды жетілдіру бойынша практикалық ұсыныстар беріледі.

Перспективалар және болашақ зерттеу бағыттары

Жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастыру саласындағы зерттеулерді одан әрі дамыту бүгінгі таңда бірнеше бағытта өзекті болуда. Қазақстандағы бюджеттік орталықсыздандыру үдерістері әлі де дамудың бастапқы сатысында екендігін ескерсек, келешекте бұл салада терең және жүйелі зерттеулерге қажеттілік сақталады.

Біріншіден, цифрлық технологияларды кеңінен енгізу мәселесі – жергілікті бюджеттік процестің ашықтығы мен тиімділігін арттырудың негізгі құралдарының бірі. Қазіргі уақытта «электрондық бюджет» жүйесінің мүмкіндіктері жеткілікті деңгейде пайдаланылмай отыр. Болашақ зерттеулерде «participatory budgeting» (қатысу бюджетін) цифрлық платформалар арқылы жүзеге асыру жолдарына, тұрғындардың интерактивті қатысуына, электронды сауалнама мен деректерді жинақтау тетіктеріне назар аудару қажет.

Екіншіден, қаржылық дербестік индексін қалыптастыру бойынша әдістеме әзірлеу өзекті. Бұл индекс арқылы әрбір өңірдің бюджеттік тәуелсіздік деңгейін өлшеп, салыстырмалы рейтинг жасауға мүмкіндік туады. Мұндай әдістеме өңірлік даму стратегияларын саралау және жергілікті басқару тиімділігін бағалау үшін қолданылуы мүмкін.

Үшіншіден, бюджеттік шешімдер қабылдаудағы институционалдық мәдениеттің рөлі арнайы зерттеуді қажет етеді. Жергілікті мәслихаттар мен әкімдіктер арасындағы өзара іс-қимыл, шешімдердің дербестігі мен жауапкершілігі, қоғам өкілдерінің қатысуының шынайылығы сияқты факторлар жергілікті басқарудың сапасына тікелей әсер етеді. Бұл бағытта әлеуметтік зерттеулер, сауалнамалар және фокус-топтық талдау әдістері пайдалы болуы мүмкін.

Төртіншіден, халықаралық тәжірибені бейімдеу бойынша кешенді салыстырмалы зерттеулер жүргізу қажет. Мысалы, Эстония, Польша немесе Оңтүстік Корея секілді елдердегі салықтық дербестік пен қатысу бюджетін жүзеге асыру тәжірибесін Қазақстан жағдайына бейімдеу мүмкіндігі жоғары. Мұндай зерттеулер жергілікті өзін-өзі басқарудың трансформациясына стратегиялық бағыт береді.

Бесіншіден, жергілікті жобаларды экономикалық бағалау әдістерін енгізу ұсынылады. Қазіргі кезде кейбір өңірлерде бюджеттен қаржыландырылатын жобалардың тиімділігі жеткілікті түрде бағаланбайды. Осыған байланысты жобаларды жоспарлау барысында әлеуметтік-экономикалық әсерді бағалау (Cost-Benefit Analysis, Social Return on Investment және т.б.) құралдарын қолдану ұсынылады.

Соңында, аймақтық теңсіздікті қысқарту жолдарын қарастыру да болашақта зерттелуі тиіс маңызды тақырып. Себебі қазіргі таңда Қазақстандағы өңірлік бюджеттердің

қалыптасуында айқын теңсіздік байқалады: табиғи ресурстарға бай өңірлерде кіріс көлемі жоғары болғанымен, басқа облыстардың дамуы үшін бұл кірістер тиімді қайта бөлінбеуде. Бұл мәселе бюджеттік саясаттағы теңгерімділікті талап етеді.

Жоғарыда көрсетілген бағыттар келешек ғылыми зерттеулер үшін нақты бағдар болады. Жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін жетілдіру жөніндегі ұсыныстардың жүзеге асуы Қазақстанда тиімді, жауапты және есепті жергілікті билік жүйесін қалыптастыруға ықпал ететіні сөзсіз.

Қорытынды

Жүргізілген зерттеу нәтижелері жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін қалыптастырудың Қазақстандағы тәжірибесінде бірқатар мәселелердің бар екенін көрсетті. Атап айтқанда, жергілікті органдардың кіріс түсімдері республикалық трансферттерге айтарлықтай тәуелді, бұл аймақтардың қаржылық дербестігін шектейді және көптеген инфрақұрылымдық, әлеуметтік жобаларды іске асыруда кедергілер туындатады. Сонымен қатар, бюджеттік жоспарлау мен орындалу сапасы, ашықтық және есептілік деңгейі де әр өңірде әркелкі болып отыр.

Зерттеу барысында алынған негізгі қорытындылар:

- Салықтық түсімдер үлесінің жеткіліксіздігі. Мұнай-газ секторына немесе ауылшаруашылыққа қатысты моно-кіріске сүйенген өңірлерге қаржыландырудың баламалы көздерін дамыту қажет.

- Транспаренттілік пен қоғамның қатысуы жеткіліксіз. Жергілікті қауымдастық мүшелері бюджеттік процестен хабарсыз қалу салдарынан, бөлінген қаражаттың басым бөлігі тиімсіз нысандарға жұмсалуы ықтимал.

- Білікті мамандар мен озық тәжірибе жетіспеушілігі. Жергілікті өзін-өзі басқару органдарының қаржы саласындағы қызметкерлері үшін тұрақты біліктілікті арттыру бағдарламаларын жүзеге асыру керек.

- Заңнамалық базаны жетілдіру қажеттілігі. «Бюджет кодексін» одан әрі толықтыру арқылы жергілікті бюджеттің кірістері мен шығыстарын үлестіру тәртібін нақтылай түсу қажет.

Осыған орай, мақаланың негізгі ұсыныстары төмендегідей:

- Жергілікті өзін-өзі басқару органдарына салықтық жеңілдіктер немесе қосымша жергілікті алымдар енгізу арқылы кіріс базасын кеңейту. Мысалы, шағын және орта бизнеске арналған жергілікті салықтардың бір бөлігін өңір бюджетіне қалдыру.

- Жергілікті деңгейде бюджеттік процестің ашықтығын арттыру үшін мәслихат отырыстарын, жобаларға бөлінген қаражатты, қоғамдық тыңдауларды цифрлық платформаларда жариялап отыру. Бұл қоғамдық бақылауды күшейтіп, бюджетті бөлудегі әділетсіздіктерді азайтады.

- Жергілікті мемлекеттік қызметшілер мен мәслихат депутаттары үшін қаржы менеджменті бойынша тұрақты оқыту бағдарламаларын ұйымдастыру. Бұл бюджеттік жоспарлау мен орындау сапасын жоғарылатады.

- Аймақтық ерекшеліктерді ескеретін кешенді әдістеме әзірлеу. Ол әдістеме жергілікті өзін-өзі басқару органдарының болашақ даму стратегиясын құруға, жобалардың басымдылығын анықтауға және шығындарды оңтайлы бөлуге көмектеседі.

- Заңнамалық тұрғыда жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерінің шығыс құрылымын егжей-тегжейлі реттейтін және қоғамдық тыңдаулардың міндеттілігін айқындайтын нормалар енгізу.

Қорыта келгенде, жергілікті өзін-өзі басқару бюджеттерін жетілдіру Қазақстанның аймақтық дамуына серпін беретін маңызды факторлардың бірі болып табылады. Алдағы уақытта аталған ұсыныстарды іске асыру арқылы жергілікті билік органдарының қаржылық дербестігі және жауапкершілігі артып, өңірлердің әлеуметтік-экономикалық жағдайы әлдеқайда тұрақты болмақ. Сондай-ақ, осы тақырыпты ары қарай зерттеу барысында бюджеттік процестегі цифрлық технологияларды енгізу, тұрғындардың бюджет қаражатын бөлуге тікелей қатысу тәжірибесін (participatory budgeting) кеңейтудің мүмкіндіктерін қарастыру өзекті. Алдағы жылдары бюджеттік процесті автоматтандыру, құрылымдық

реформаларды жалғастыру және халықаралық тәжірибені бейімдеу жергілікті өзін-өзі басқару жүйесінің сапасын жаңа деңгейге көтереді деп болжауға болады.

Әдебиеттер тізімі

1. Жұмабай М. А. Жергілікті басқару жүйесін жетілдіру мәселелері // Отандық экономика. – 2021. – №3. – С. 45-53.
2. Исқалиева Р. А. Decentralization in Emerging Economies / Р. А. Исқалиева. – Алматы: Экономика, 2019. – 200 б.
3. Нұрғалиев Б. Қаржының жергілікті деңгейдегі тұрақтылығы: теориясы мен тәжірибесі // Қаржы-қаражат. – 2020. – №2. – 15-22 б.
4. Нургазиева Л. А. О модификации методологических основ и функций аудиторской деятельности в республике Казахстан // ПСЭ. – 2020. – №2. – С. 291-295.
5. Сейдуманов Е. Жергілікті өзін-өзі басқару реформалары: халықаралық тәжірибе және Қазақстан мүмкіндіктері. – Нұр-Сұлтан: Баспа, 2021. – 154 б.
6. Тұрсынбаева А. Қазақстандағы жергілікті бюджеттердің орындалуы мен оған әсер ететін факторлар // Өңірлік даму. – 2022. – №4. – 33-40 б.

УДК 334.764

Серикпаев Д.Т., Государственное и местное управление
Демина Н.В., доцент

Совершенствование механизма государственного управления регионом с использованием цифровых технологий

Аннотация

В статье рассмотрены теоретические и практические основы механизмов государственного управления, проанализированы современные методы управления и выявлены пути совершенствования действующего механизма государственного управления регионом, способствующие развитию современной теории принятия управленческих решений. Обозначены понятия и сущность цифровой трансформации государственного управления. Определена система государственной стратегии цифрового управления и выявлены способы достижения роста социально-экономического развития субъекта через применение цифровизации регионального управления.

Ключевые слова

Государственное управление, цифровая трансформация, цифровые платформенные решения, социально-экономическое развитие региона, цифровизация.

Введение

Цель исследования – опираясь на теоретические и практические основы науки о механизме государственного управления, проанализировать современные методы управления и выявить пути совершенствования действующего механизма государственного управления регионом, способствующие развитию современной теории принятия управленческих решений.

Научная новизна исследования: разработан механизм государственного управления, основанный на цифровой трансформации, что позволяет повысить эффективность государственного управления за счет принятия обоснованных и своевременных управленческих решений и оперативно координировать действия всех участников процесса управления.

Практическая значимость исследования заключается в том, что теоретические положения, изложенные в работе, доведены до уровня практических предложений и рекомендаций. Предложенный автором механизм государственного управления позволяет

увеличить быстродействие, обоснованность и эффективность принятия управленческих решений.

Актуальность темы исследования. В силу происходящих процессов трансформации регионов, усиления конкуренции и возрастающей урбанизации необходим поиск внутренних источников развития, которые основывались бы на конкурентных преимуществах территорий, что обуславливает необходимость совершенствования существующих и разработки новых механизмов управления.

Во всем мире цифровая трансформация рассматривается как драйвер развития и повышения качества работы государственного аппарата. Цифровые технологии предлагают широкий спектр возможностей по преодолению текущих и предупреждению перспективных проблем в развитии.

Цифровизация есть некое новое свойство, которое связано с внедрением инновационных технологий в процесс принятия государственных управленческих решений, позволяющее создавать благоприятные условия для доступа граждан ко всей необходимой информации и дающее возможность быстро получить необходимую услугу.

Цифровизация открывает путь для тесного сотрудничества государственных и муниципальных органов с физическими и юридическими лицами в цифровой среде. А это означает, что система управления вынуждена реорганизовываться в соответствии с новыми цифровыми реалиями.

Цифровая трансформация государственного управления в целом невозможна без динамичного развития цифровизации на региональном уровне. На сегодняшний день цифровые подходы и технологии в сфере государственного управления находятся на стадии активной разработки и осмысления первого практического опыта применения.

На современном этапе возникает необходимость разработки новых управленческих механизмов и инструментов, позволяющих обеспечивать преемственность социально-экономической политики и выработку рекомендаций в отношении будущего развития с учетом процессов цифровой трансформации государственного управления.

Основной целью исследования является совершенствование действующего механизма государственного управления регионом, способствующего развитию современной теории принятия управленческих решений.

Достижение поставленной цели предопределило решение следующих задач: - раскрыть теоретические аспекты цифровой трансформации государственного управления на уровне региона; - исследовать состояние цифровой трансформации на примере регионов и выявить проблематику действующих механизмов управления; - разработать авторский подход к механизму государственного управления регионом для обеспечения устойчивого сбалансированного развития региональных социально-экономических систем.

Предметом исследования является совокупность экономических и социальных условий и факторов, тенденций и механизмов, обеспечивающих процесс государственного управления региона.

Объектом исследования является механизм государственного управления устойчивым сбалансированным развитием региональной социально-экономической системы в условиях цифровой трансформации.

Методы исследования включают контент-анализ научных изданий и также нормативных документов по тематике, критический анализ имеющихся подходов к определению и исследованию изучаемых проблем, сравнительный анализ, статистический анализ.

Научная новизна исследования: разработан механизм государственного управления, основанный на цифровой трансформации, основными элементами которого являются: трансформация процесса сбора информации для принятия управленческого решения путем создания слоя инфраструктуры данных; автоматизация бизнес-процессов/операций по обработке исходных данных, маршрутизация запросов и поручений, предоставления информации; создание цифровой экосистемы, в которой граждане и бизнес взаимодействуют с государством в режиме многоканальности; что позволяет повысить эффективность

государственного управления за счет принятия обоснованных и своевременных управленческих решений и оперативно координировать действия всех участников процесса управления.

При этом были получены следующие научные результаты: - предложен новый механизм управления регионом, предусматривающий цифровую трансформацию существующих процессов и структур управления, и основанный на возможностях привнесения новых технологий; - разработаны рекомендации по направлениям цифровизации государственного управления на примере региона;

- определены параметры и механизм внедрения цифровой платформы управления регионом, позволяющей повысить социально-экономическое развитие региона.

Практическая значимость полученных результатов состоит в том, что теоретические положения, изложенные в исследовании, доведены до уровня практических предложений и рекомендаций. Предложенный механизм государственного управления позволяет увеличить быстродействие, обоснованность и эффективность принятия управленческих решений. Информационно-эмпирическая база исследования представлена нормативно-правовыми актами РК. Разработаны рекомендации по направлениям цифровизации государственного управления, осуществлена разработка параметров проекта цифровизации, определен механизм его внедрения и рассмотрено влияние на социально-экономическое развитие региона.

Обзор литературы

Исследованию цифровизации и цифровой трансформации государственного управления посвящены работы таких авторов: Данилова Л.Н., Ледовская Т.В., Солынин Н.Э., Ходырев А.М., [1] и других.

Вопросы применения платформенных решений в государственном управлении отражены в работах Е.В. Васильевой, Б.Б. Славина, А.С. Никитина, И.И. Борисенко, Т.В. Миролюбова, Т.В. Карлина, Р.С. Николаев[2]. Несмотря на значительное количество публикаций, вопрос разработки механизмов государственного управления с учетом происходящих процессов цифровой трансформации освещен недостаточно и остается предметом научных дискуссий.

Изучение специфики обеспечения устойчивого развития регионов через механизмы цифровой трансформации требует раскрытия рядя ключевых понятий.

Стоит обратить внимание на сами понятия «цифровизация» и «цифровая трансформация», которые все чаще входят в обиход и активно используются в политико-правовых документах, нормативном и научном обороте. В официальных источниках, как и в научной среде, нет официального толкования указанного термина. В основе цифровизации лежат информационные и цифровые технологии. Как отмечает С.М. Зубарев, «информационные технологии, как правило, используются для решения отдельных, частных задач, тогда как цифровые технологии позволяют решать комплекс сверхсложных задач в экономической, социальной, государственно-правовой и иных сферах» [3].

Разграничение между цифровой трансформацией и внедрением информационных технологий заключается в различии в значении этих понятий. Понятие «трансформация» в экономическом словаре определяется как: «преобразование, превращение, видоизменение» [4]. Что касается внедрения, то это – «распространение нововведений, достижение практического использования прогрессивных идей, изобретений, результатов научных исследований» [5]. Параллельно этому, «информационная технология – это совокупность методов, производственных процессов и программно–технических средств, объединенных в технологическую цепочку, обеспечивающую сбор, хранение, обработку, вывод и распространение информации для снижения трудоемкости процессов использования информационных ресурсов, повышения их, надежности и оперативности».

По мнению Л.Н. Даниловой с соавторами, к пониманию феномена «цифровизации» было заимствовано два подхода: «1) в узком смысле она означает оцифровку данных; 2) в широком – стратегию интеграции цифровых технологий в повседневную жизнь общества» [6].

В зарубежной литературе понятию «цифровизация» дается еще одно определение: «Под цифровизацией понимаются все общественные изменения и их результаты, возникающие в силу усиления применения цифровых технологий» [6].

Под понятием «цифровизация» будет правильно подразумевать глобальный переход всей жизнедеятельности в цифровое пространство, от информационной составляющей, то есть внедрение всех имеющихся способов передачи информации и пользование ими всеми людьми, до внедрения цифровых технологий в экономику, промышленность и другие сферы жизнедеятельности [7].

Устойчивое развитие региона находится в прямой зависимости от принимаемых государственных решений, их своевременности и качества, что во многом определяется техническим оснащением органов государственного управления. Понятие «цифровизация» не имеет единого закрепленного в нормативных актах определения, поскольку это скорее научно-техническое явление. Широко распространено мнение, что данный термин можно трактовать как «процесс внедрения информационно-коммуникационных и цифровых технологий в деятельности граждан, организаций и органов государственной власти, результатом которого является принципиальное изменение в практике получения, обработки и обмена информацией». [8] Под упомянутыми технологиями подразумевается «искусственный интеллект», «большие данные», «робототехника», «сенсорика» и т. д. [9].

Я.В. Гайворонская и О.И. Мирошниченко выделяют три понятийных значения термина «цифровизация», а именно: 1) «переход с аналоговой формы передачи информации на цифровую; 2) «оцифровывание информации», перевод информации в цифровой формат для последующего хранения, распространения и использования; 3) широкий комплекс экономических, управленческих, социальных процессов, связанных с использованием и широким распространением собственно цифровых, компьютерных, информационных, электронных и сетевых (телекоммуникационных) технологий, систем искусственного интеллекта в современной жизни» [10].

Говоря о терминологии и определении понятия цифровизации как междисциплинарного явления следует уделить внимание его специфическим чертам, позволяющим отделить его от аналогичных или схожих понятий. Так, следует выделить принципиальную разницу между понятием «цифровизации» и «оцифровки». Оцифровка изначально предполагает процесс конвертации информации из аналогового (или физического) формата в цифровую форму (в виде двоичной системы исчисления). Оцифровка уже является необходимым процессом в современной деятельности, поскольку значительно упрощает осуществление операционных функций, ускоряет обмен информацией, а также уменьшает количество ошибок, возникающих по вине человеческого фактора. При этом стоит отметить, что сама по себе оцифровка лишь меняет форму имеющейся информации и не предусматривает фундаментального влияния на процессы и модели функционирования государства. Оцифровка – это больше о системе записи, в то время как цифровизация – это о системах взаимодействия и о системах понимания и использования оцифрованных данных. В свою очередь цифровизация непосредственно связана с использованием цифровых технологий и информации в результате её оцифровки.

Следует обратить внимание на то, что в нормативных актах и научной литературе, наряду с термином «цифровизация», активно применяется термин «цифровая трансформация». Данный термин предполагает не только перевод информации с аналоговых носителей (текст, звук, видео) в цифровой формат (оцифровка), но и изначальное создание нового продукта в цифровой форме.

При этом цифровизация является составной частью цифровой трансформации компании, то есть ее полной перестройкой на основе новых возможностей и новых требований, определяемых цифровыми технологиями. Единичный проект по цифровизации не является цифровой трансформацией.

«Цифровая трансформация» – проявление качественных, революционных изменений, заключающихся не только в отдельных цифровых преобразованиях, но и в принципиальном изменении структуры экономики, в переносе центров создания добавленной стоимости в

сферу выстраивания цифровых ресурсов и сквозных цифровых процессов» [11]. Отметим, что цифровая трансформация экономики играет одну из важнейших ролей в развитии государства. На экономике и ее составляющих завязана вся жизнь общества и государства, в следствии чего одной из первых воздействие цифровизации ощутила экономика, от которой зависит и развитие самого государства. Однако само понятие «трансформация» предполагает преобразование, превращение, изменение вида, формы, существенных свойств, переход из одного состояния в иное.

Понятие «цифровая трансформация» все чаще звучит в цифровой экономике. Вопросы технологий и их применения из специализированной профессиональной области превращаются в ключевой фокус внимания государственного управления [11]. Цифровая трансформация государственного управления (англ. Digital transformation, DT) - «трансформация управления путем пересмотра бизнес–стратегии, моделей, операций, продуктов, целей путем принятия цифровых технологий» [12]. Если опираться на определение П.У. Кузнецова, то под цифровой трансформацией понимается большие изменения в деятельности субъектов, которые основаны на широком применение информационных технологий при одновременной замене существующих технических систем цифровыми [13].

Основная часть

Цифровая трансформация активирует постепенные изменения в большинстве сфер общественной и государственной жизни, которая опирается на замену обычных технологических систем на цифровые. Цифровая трансформация государственного управления – внедрение современных технологий в процессы управления. Этот подход подразумевает не только внедрение современного оборудования или программного обеспечения, но и фундаментальные изменения в подходах к управлению [14].

Государственное управление рассматривается как разновидность социального управления, которое обеспечивает организацию конкретных социальных процессов и отношений в определенную систему, согласованность действий, упорядоченность общественных систем, их необходимую стабильность и устойчивость [15]; как деятельность органов государственной власти и их должностных лиц по практическому воплощению выработанного на основе соответствующих процедур политического курса [14]; как деятельность органов государственной власти, направленная на повышение доверия населения к власти [16] и др.

Государственное управление в «широком» смысле этого термина представляет собой «деятельность госаппарата по управлению соответствующими сферами общественных отношений и секторами экономики» [17]. В «узком» смысле государственное управление понимается как деятельность руководства отдельного органа исполнительной власти (государственного и регионального уровней) по решению вопросов, входящих в его компетенцию, то есть на основе принципов эффективности и результативности .

В контексте государственного управления под цифровой трансформацией можно понимать качественное изменение модели государственного администрирования, в аспектах ускорения, упрощения и повышения эффективности ее отдельных элементов, стадий и процедур при помощи использования цифровых технологий. При этом важно отметить, что именно эффективность, повышение удобства для населения (уровень удовлетворенности), а также качественная составляющая (при оказании государственных услуг) выступают в роли базовых позиций, обосновывающих выбор вектора цифровизации государственного механизма.

По мнению Е.И. Добролюбовой под «цифровой трансформацией» касаемо государственного управления следует понимать «качественное изменение содержания государственного управления, в том числе отдельных его процедур, стадий управленческого цикла, государственных функций и их типов на основе внедрения цифровых технологий (цифровизации)» [7]. При этом они же утверждают, что «качественный характер изменений вследствие цифровой трансформации предполагает повышение эффективности, результативности и обоснованности государственного управления». Под качественной

составляющей содержания государственного управления при этом подразумеваются процессы и подпроцессы, исполняемые при осуществлении государственных функций и оказании государственных услуг, в том числе их содержание и состав. Оценку этого качественного изменения предполагается измерять в эффективности, результативности и обоснованности государственного управления [15].

Роли и значимости внедрения цифровых технологий в государственное и муниципальное управление посвящено значительное место в научно-практической литературе. В современных условиях данные технологии создают принципиально новые формы и способы деятельности в сфере государственной и муниципальной деятельности. Главной задачей цифровых механизмов является повышение качества, результативности и эффективности государственного и муниципального управления. Среди научных трудов, рассматривающих поставленную проблему, необходимо выделить труды Н.И. Денисова [17], который отмечает, что «высокотехнологичная парадигма государственного управления на региональном уровне разработана с применением мультидисциплинарного подхода и опирается на пять преимущественно экономических парадигм: институциональную, программно-целевую, системную, инновационную и техно-экономическую, а также одну социологическую парадигму – урбанистику». Высокотехнологичная парадигма государственного управления – это модель управленческой деятельности с использованием сложных или высоких технологий. Сущность высокотехнологичной парадигмы государственного управления заключается в разработке научного понятийного аппарата, концепций, методов исследования, особенно методологии оценки показателей результативности и эффективности системы государственного и муниципального управления в аспекте применения высоких технологий.

Стоит согласиться с мнением В.Н. Южакова: «Цель цифровизации государственного управления заключается не в том, чтобы внедрить те или иные технологии в деятельность органов государственной власти, а в том, чтобы само государственное управление стало более результативным и эффективным в интересах всех его бенефициаров и, прежде всего, граждан и их организаций» [18]. Ведь ключевым элементом государства является общество, его граждане.

Подобного мнения придерживаются и другие эксперты в этой области. Так, по мнению Н.В. Михайленко, «основная цель, которую должно достигнуть правительство при внедрении цифровых технологий в государственное управление, – это серьезное повышение уровня доступности, качества и функциональной составляющей оказываемых государственных услуг» [19]. Одновременно с этим следует учитывать, что государство при этом преследует цель оптимизации своих административных расходов, связанных с предоставлением государственных услуг.

В этой связи в государственном управлении основным приоритетом становится обретение цифровых навыков и знаний для государственных служащих и действительного понимания возможностей, которые дают технологии.

Заключение

В рамках научной статьи исследованы современные теоретико-методологические подходы к процессам автоматизации, цифровизации, и цифровой трансформации, выделены их отличия и особенности применительно к сфере государственного управления.

Цифровая трансформация представляет собой радикальные изменения, в сравнении с информационными технологиями. Информационные технологии, в свою очередь, это методы и информационные процессы, которые являются единой цепочкой по автоматизации поиска, сбора, хранения и распространения информации на базе применения программного обеспечения, при помощи которых информация предлагается клиентам с целью снижения трудоемкости процессов и повышения надежности и оперативности. Цифровая трансформация управления – это не только применение технологий, но и изменение мышления в новых условиях цифровой экономики, что позволяет существенно увеличить производительность и конкурентоспособность.

Также были определены основные направления политики в области цифровой трансформации институтов государственного управления, нормативно-правовые акты, формирующие базовые положения. Выявлено, что цифровизация государственного управления влечет множество социальных и экономических эффектов, воздействующих на устойчивое развитие региона.

Особое внимание было уделено показателям цифровизации домохозяйств, населения, деятельности органов власти и деятельности частных хозяйствующих субъектов с целью выявления наименее развитых направлений цифровизации. Рассматриваемые субъекты были проранжированы по каждому направлению цифровизации, полученные результаты проведенного анализа отразили проблемы эффективности организации государственного управления применительно к цифровизации.

Выявлено, что современная концепция цифрового государственного управления включает не только и не столько оказание государством услуг населению и организациям, а скорее «интеллектуализацию» самого управленческого процесса через автоматизацию сбора, анализа информации и выработки конкретных предложений по управленческим решениям. Эффективность принимаемых государственных решений находится в зависимости от качества полученной информации и методов обработки этой информации. Так как государственное управление является сложной неоднородной системой, то и источники информационного обеспечения соответствующей деятельности тоже неоднородны.

Было выявлено, что цифровые системы обычно разрабатываются для выполнения различных уставных функций правительства и в большинстве случаев связаны с государственной политикой и законодательством, которое меняется с течением времени. Устаревшие цифровые системы создают множество проблем для модернизации государственных процессов и, как правило, в большинстве государственных структур IT-системы разрабатываются непоследовательно и в разрозненных областях государственной политики.

В настоящее время это означает, что в государственном цифровом правительстве существует разрозненный IT-ландшафт, основанный на устаревших технологиях, в котором нет возможности беспрепятственного обмена данными между различными учреждениями для поддержки современной программы цифрового правительства.

В исследовании предложена модель позволит структурировать сервисы под потребности граждан и не потребуют передачи между запросов ведомствами. С технической точки зрения это даст возможность обеспечения беспрепятственного доступа к цифровым государственным сервисам и позволит обеспечить положительные социально-экономические эффекты.

Для цифровизации управления регионом предложено построить комплексную интегрированную IT-инфраструктуру на базе технологической платформы. Решения в составе платформы позволят создать единую региональную систему управления данными, а также предоставлять данные для их анализа, принятия решений, формирования сервисов для граждан, бизнеса и государства.

Платформа предназначена для всестороннего описания региона в цифровом виде и обеспечения полноценного перехода к цифровому управлению регионом, в том числе путем обеспечения внедрения цифровых технологий и платформенных решений, организации удобных цифровых сервисов для граждан, а также предоставления физическим и юридическим лицам доступа к информации, содержащейся в государственных информационных ресурсах

Список источников

1. Данилова Л.Н., Ледовская Т.В., Солынин Н.Э., Ходырев А.М. Основные подходы к пониманию цифровизации и цифровых ценностей –Серия: Педагогика. Психология. Социокинетика. - 2020. - Т. 26. - № 2. - С. 5–12.

2. Васильева Е.В., Славин Б.Б. Цифровые платформы и экосистемы в государственном управлении : монография Москва : ИНФРА-М. - 2024. – С. 204.

3. Зубарев С. М. Правовые риски цифровизации государственного управления. - Актуальные проблемы права. - 2020. - №6 (115)

4. Пудовкина, О. Е. Современные тренды организации цифровой архитектуры государственного управления как новая парадигма развития. –// Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № 2.

5. Мамитова Н.В. Цифровое государство:. –Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 2. Юридические науки. – 2019 - №4(22). – С.13-20.

6. Герасимова Т. А., Москвитина Н. В. Содержание понятий «цифровая экономика» и «цифровизация в сфере государственного управления» Социальная реальность виртуального пространства: материалы I Междунар. науч.-практ. конф. - Иркутск, 2019. - С. 310–315.

7. Добролюбова Е.И., Южаков В.Н., Старостина А.Н. Цифровая трансформация государственного управления: оценка результативности и эффективности. М.: Издательский дом «Дело» - 2021. - 234 с.

8. Вагнер Е.Е. Цифровизация государственного и муниципального управления. – Бюллетень науки и практики. — 2022. — Т. 8. — № 12. — С. 448–452.

9. Старостенко И.Н. Трансформация общественных отношений в условиях повсеместной цифровизации. Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2022. -№ 6. – С. 58-61.

10. Гайворонская Я.В., Мирошниченко О. И. Правовые проблемы цифровизации: теоретико-правовой аспект –Правовая парадигма. - 2019. - № 18 (4). - С. 27-34.

11. Головенчик Г. Теоретические подходы к определению понятия «цифровая экономика». –// Наука и инновации. – 2019.

12. Плотников В.А., Маслюк А.В. Перспективы цифровизации процессов государственного управления. –Управленческое консультирование. - 2022. - № 3. - С. 87–94.

13. Кузнецов П.У. Цифровая трансформация государственного управления как этап развития информатизации. Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. - 2021. - Т. 21. - № 1. - С. 84–95

14. Евсиков К.С. Государственно-правовые концепции использования информационных технологий в государственном управлении. Текст: непосредственный //. - 2022. - Т. 75. - № 1. - С. 74– 86.

15. Дмитриева Н.Е., Санина А.Г., Стырин Е.М. Цифровая трансформация в государственном управлении Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М: Изд. Дом Высшей школы экономики. - 2023. – С. 209.

16. Гриценко А. А. Цифровая экономика: проблемы и перспективы развития // Сборник статей по итогам Международной практической конференции. - 2019. – С. 10–13.

17. Гравшина И.Н., Денисова Н.И. К вопросу нормативно-правового регулирования цифровой экономики –Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. - Серия 2. Юридические науки. - 2023. - № 1 (36). – С. 12-16.

18. Южаков В.Н. К вопросу о цифровой трансформации государственного управления. – Текст: электронный Вопросы государственного и муниципального управления. - 2020. - № 4. - С. 243–254.

19. Михайленко Н.В. Цифровое государственное управление. Современные проблемы и перспективы завтрашнего дня. // Государственная служба и кадры. 2020. № 2. С. 171–175

УДК 657.6

Сулейменова Д.А., Учет и Аудит
Кашакова Г.А., старший преподаватель

Актуальные вопросы учета и аудита оплаты труда в контексте соблюдения прав работников и работодателей

Аннотация. *Рассмотрены мнения казахстанских и зарубежных ученых об основных принципах бухгалтерского учета и аудита, а также по поводу ведения учета расчетов с персоналом по оплате труда, его основных целях, задачах, проблемах и перспективах дальнейшего развития. Выделены особенности бухгалтерского учета расчетов по оплате труда. Раскрыта актуальность и необходимость процесса проведения аудита расчетов по оплате труда: изучение направлений, источников информации, общей модели аудита расчетов по оплате труда с целью соблюдения интересов работников и работодателей в рамках установленного законодательства.*

Ключевые слова: *учет, аудит, заработная плата, рабочая сила, расчет, анализ, система, труд, цена, норма, отчетность, удержания.*

Введение

Учет и анализ оплаты труда работников является очень важной составной частью всего бухгалтерского учета организации. Важно не только правильно отразить расчеты по заработной плате, но и правильно рассчитать сумму, причитающуюся к выплате каждому работнику, а также своевременно удержать из заработной платы суммы обязательных или иных вычетов.

В современных условиях хозяйствования практически невозможно управлять сложным экономическим механизмом хозяйствующего субъекта без своевременной и достоверной экономической информации, которую дает четко налаженная система учета.

Определим сущность заработной платы. Большую часть доходов потребителей составляет заработная плата. Поэтому она оказывает определяющее влияние на величину спроса потребительских товаров и уровень их цен. В экономической теории существует две основных концепции определения природы заработной платы:

а) заработная плата есть цена труда. Ее величина и динамика формируются под воздействием рыночных факторов и в первую очередь спроса и предложения;

б) заработная плата - это денежное выражение стоимости товара «рабочая сила» или «превращенная форма стоимости товара рабочая сила». Ее величина определяется условиями производства и рыночными факторами - спросом и предложением, под влиянием которых происходит отклонение заработной платы от стоимости рабочей силы. [2,гл.1]

Обзор литературы

Заработная плата как цена труда теоретические основы этой концепции были разработаны А. Смитом и Д. Рикардо. А. Смит считал, что труд вступает в качество товара и имеет естественную цену, то есть «естественную заработную плату». Она определяется издержками производства, в состав которых он включал стоимость необходимых средств существования рабочего и его семьи. А. Смит не проводил различия между трудом и «рабочей силой» и поэтому под «естественной заработной платой» понимал стоимость рабочей силы. Величину заработной платы он определял физическим минимумом средств существования рабочего. Кроме этого, заработная плата включает в себя исторические и культурные элементы. [2,гл.1]

Теория минимума средств существования дальнейшее развитие получила у Д. Рикардо, исходные основы определений заработной платы он связывал с двумя предположениями Мальтуса: законом «убывающего плодородия почв» и законом народонаселения. [3, 36] На основе первого закона Рикардо сделал вывод, что с развитием общества стоимость средств существования растет, следовательно, должна расти и

заработная плата. На основе второго закона он пришел к заключению о невозможности превышения заработной платы рабочих сверх уровня минимальных средств существования. Сущность этого вывода заключается в том, что с ростом заработной платы стимулируется рождаемость, а это ведет к росту предложения труда и снижению заработной платы. В свою очередь, снижение заработной платы сопровождается сокращением численности населения и предложения труда на рынке, а это ведет к росту заработной платы. Под воздействием колебаний предложения труда заработная плата сохраняет тенденцию к установлению некоторой постоянной величины в виде физического минимума средств существования.

Заработная плата как денежное выражение стоимости товара «рабочая сила». Эта концепция была разработана К. Марксом. В основу он заложил положение о разграничении понятий «труд» и «рабочая сила» и обосновал, что труд не может быть товаром и не имеет стоимости. Товаром является рабочая сила, обладающая способностью к труду, а заработная плата выступает в качестве пены этого товара в виде денежного выражения стоимости. Рабочий получает оплату не весь труд, а только за необходимый труд. Экономическая природа заработной платы состоит в том, что за счет этого дохода удовлетворяются материальные и духовные потребности, обеспечивающие процесс воспроизводства рабочей силы. К. Маркс установил. Что величина заработной платы не сводится к физиологическому минимуму средств существования, она зависит от экономического, социального, культурного уровня развития общества, а также от уровня производительности и интенсивности труда, его сложности и от рыночной конъюнктуры. [6, .270]

Основная часть

О сущности рабочей силы нет единства взглядов. Одни экономисты считают, что рабочая сила находится вне отношений собственности. В качестве аргумента приводится тот факт, что она не является товаром. Но разве отношения собственности только товарно-денежные отношения. Отмирание товарно-денежных отношений не будет означать ликвидацию собственности как экономической категории. [4, .87]

Другие - отстаивают тезис, что, рабочая сила является личной собственностью граждан. Отсюда вытекает право труженика на выбор профессии, реализацию своих способностей к труду. Все эти положения правильные, но надо учитывать, что гарантия трудового участия и возможность выбора места приложения труда зависят от условий общественного развития.

Третья, весьма представительная группа экономистов поддерживает идею, что рабочая сила является общественной собственностью. Труд выступает в качестве средства к жизни каждого трудоспособного индивида, но подобного рода сила принадлежит обществу.

Ряд экономистов считает, что рабочая сила является одновременно и личной и общественной собственностью. По их мнению, все, что связано с приобретением трудовых навыков, их поддержанием и развитием (т.е. с деятельностью самого человека) выражает личную собственностью. Однако это является экономической основой реализации права на труд. Гарантом же этого права выступает общество, которое формирует рабочие места и требования к профессиям и квалификации, организует систему подготовки кадров, организует и контролирует процесс труда. В данных процессах рабочая сила выступает как общественная собственность. Индивидуальная рабочая сила функционирует только как составная часть совокупной рабочей силы общества. Новое социальное положение личности, носителя рабочей силы, проявляется в отношениях соревновательности.

Воспроизводство рабочей силы выражает единство общественных, коллективных и личных экономических интересов по поводу формирования и функционирования рабочей силы как личного фактора производства.

Стоимость рабочей силы определяется рабочим временем, необходимым для его производства, а следовательно и воспроизводства этого специфического предмета торговли. [5, .492]

Стоимость рабочей силы имеет качественную и количественную стороны. Качественная характеристика стоимости рабочей силы заключается в том, что она выражает определенные производственные отношения, а именно продажу рабочим своей рабочей силы

и покупку ее с целью увеличения прибыли. С количественной стороны стоимость рабочей силы определяется стоимостью жизненных средств, необходимых для того, чтобы произвести, развить, сохранить и увековечить рабочую силу.

На рынках рабочей силы продавцами выступают работники определенной квалификации, специальности, а покупателями - предприятия. Ценой рабочей силы является базовая гарантированная заработная плата в виде окладов, тарифов, форм сдельной и повременной оплаты. Спрос и предложение на рабочую силу дифференцируется по ее профессиональной подготовке с учетом спроса со стороны ее специфических потребителей и предложения со стороны ее обладателей, т.е. формируется система рынков по отдельным ее видам.

Система учета заработной платы часто является объектом жалоб и возможных преступлений. Каждый работник должен получать заработную плату в срок и иметь обоснование по начисленной сумме. Система учета заработной платы нуждается в строгом контроле и эффективной обработке данных, а также в регулярном информировании соответствующих финансовых органов.

Учет оплаты труда должен содействовать росту производительности труда и снижению себестоимости продукции, повышению ее качества, укреплению трудовой дисциплины. В процессе хозяйственной деятельности субъекта происходит прием и увольнение работников, меняется численность персонала, происходят перемещения по работе. Учет личного состава ведет отдел кадров (инспектор по кадрам или другое лицо на это уполномоченное руководителем), который обеспечивает получение данных о численности персонала в целом на субъекте, его структурных подразделениях и причинах изменения этой численности; составе персонала по полу, возрасту, категориям, профессиям, должностям, специальностям, квалификации, стажу работы, образованию и другим признакам.

Основными задачами учета труда и его оплаты являются: правильное определение затрат труда и начисление оплаты, контроль за выполнением плана по установленной численности персонала, рациональным использованием рабочего времени, состоянием трудовой дисциплины и правильным использованием фонда оплаты труда. Кроме того, с помощью учета контролируют выполнение нормативных заданий, сдельных расценок, тарифных ставок и окладов; соответствие начисленных сумм количеству и качеству принятой от рабочих продукции, указанных в документах по выработке; правильность начисления премий и прогрессивных доплат.

Оплата труда является одним из основных элементов себестоимости продукции; правильная организация ёе учета способствует росту производительности труда, снижению себестоимости продукции и повышению жизненного уровня населения. Оплата труда каждого работника должна определяться конечными результатами работы, личными трудовыми вкладами работника и максимальным размером не ограничивается.

Учет выработки и оплаты труда призван обеспечить получение своевременных и точных данных о количестве произведенной продукции, незавершенном производстве и допущенном браке; правильное и своевременное определение размера оплаты труда каждого работника в соответствии с его выработкой; контроль за соответствием произведенной продукции количеству материалов и полуфабрикатов, направленных на обработку; контроль за движением деталей, узлов и агрегатов в производстве.

В связи с этим определяются и задачи учета и контроля за мерой труда и его оплатой. Прежде всего они заключаются в том, чтобы создавать экономически обоснованную и достоверную информацию о труде и его оплате, производить точную и своевременную оплату труда работников организации, следить за законностью операций, связанных с начислением и выплатой причитающегося заработка, за устранением непроизводительных выплат, скрытых и явных потерь рабочего времени, эффективностью применяемых форм организации и стимулирования труда на разных участках. На основании этой информации осуществляется контроль за использованием рабочего времени, внедрением прогрессивных

методов труда, соблюдением соотношения между ростом производительности труда и оплатой труда, за уровнем соответствующих затрат.

К числу важнейших показателей, отражающих затраты труда, относятся нормы труда, характеризующие выработку продукции. Под нормой труда понимаются нормы: выработки, времени, обслуживания, численности, устанавливаемые для работников в соответствии с достигнутым уровнем техники, технологии, организации производства и труда.

Нормой выработки измеряют установленный объем работы, подлежащий выполнению в единицу рабочего времени.

Норма времени — это величина затрат рабочего времени, установленная для выполнения единицы работы; разновидностью Норм выработки являются нормы обслуживания, нормированные задания». [7 стр. 167, 168,171].

«Повременная заработная плата обычно применяется на предприятиях, где преобладает строго регламентированный технологический режим. Так, в массово-поточном производстве выработка рабочих и темп их труда определяются скоростью движения конвейера. В еще большей степени это относится к автоматизированному производству и производству с преобладанием аппаратурных процессов (химические технологии, термическая обработка и т.п.). Выгода от применения повременной заработной платы для бизнесменов связана прежде всего с тем, что она позволяет легче повышать интенсивность труда без увеличения его

В последние 2-3 десятилетия повременная заработная плата во многих странах превратилась в преобладающую форму оплаты труда. Она охватывает примерно 70% рабочих обрабатывающей промышленности США и Франции и до 60% промышленных рабочих Великобритании и Германии.

При сдельной зарплате прямо устанавливается мера интенсивности труда рабочего. Это делается с помощью нормы выработки. Она устанавливает объем продукции подлежащей изготовлению рабочим в течение определенного времени (или обратной величины — нормы времени, расходуемого на создание единицы или партии изделий) Такие нормы выработки подлежат оплате в определенном размере. Личный интерес побуждает человека трудиться более напряженно, с тем чтобы выпустить больше изделий и тем самым увеличить свой дневной заработок.

Сдельная заработная плата наиболее широко применяется на предприятиях, где преобладают работы с высокой долей ручного труда и где необходимо поощрять главным образом увеличение количества выпускаемых изделий. В современных условиях в сдельной оплате труда все больше учитываются и такие факторы, как качество продукции коэффициент использования оборудования, экономия сырья и материалов. Это сближает сдельную заработную плату с повременной».

К затратам на оплату труда относятся:

- выплаты заработной платы за фактически выполненную работу;
- стоимость продукции, выдаваемой в порядке натуральной оплаты работникам (ведь заработную плату можно выдать работникам не только в денежной форме, но и товарами);
- различного рода премии, надбавки к заработной плате (они должны стимулировать работника работать более производительно и качественно);
- выплаты компенсационного порядка (за работу сверх нормальных условий в ночную смену, в выходные дни, за совмещение профессий, за работу на вредных производствах);
- оплата отпусков и др.».

Бухгалтерия предприятия не только производит начисления заработной платы, но и удержания и вычеты из нее. В соответствии с законодательством из заработной платы рабочих и служащих производятся следующие удержания и вычеты:

- государственные налоги, когда объектом обложения служит заработная плата — подоходный налог;
- удержания в Пенсионный фонд;

- погашение задолженности по ранее выданным авансам, а также возврат сумм, излишне выплаченных в результате неверно произведенных расчетов;
- возмещение материального ущерба, причиненного работником предприятию;
- сумм,выплаченных за неотработанные дни использованного отпуска (при увольнении);
- по взысканию некоторых видов штрафов;
- по исполнительным документам;
- за товары, проданные в кредит;
- за брак продукции и т. д.

Бухгалтерия предприятия осуществляет расчет сумм причитающейся работникам заработной платы, премий, пособий, и организует учет этих сумм на счетах бухгалтерского учета в соответствующих регистрах. Суммы начисленной заработной платы и премий относятся на производственные счета и включаются в себестоимость продукции.

На предприятиях, организациях и учреждениях оперативный и бухгалтерский учет труда и его оплаты должен быть организован таким образом, чтобы обеспечить контроль за:

— численностью персонала и использованием рабочего времени;

— правильным документальным оформлением выработки рабочих-сдельщиков и других работников;

— своевременным начислением заработной платы и пособий в установленные сроки и их выдачи;

— своевременным удержанием налогов и платежей и перечислением их в бюджет и по назначению;

— распределением заработной платы по объектам калькуляции;

— использованием заработной платы;

— составлением отчетности по труду и ее представлением в соответствующие органы».

Основной целью учета оплаты труда является обработка такой информации как количество отработанных часов, уровень заработной платы, отчисления и вычеты из заработной платы. Это необходимо, чтобы фирма могла:

— Проводить точную и своевременную оплату труда сотрудников.

— Давать разъяснения сотрудникам по вопросам заработной платы.

— Представлять в государственные органы необходимые документы и отчеты по штату, налоговым отчислениям из заработной платы и т.п.

— Предохранять себя от нарушений законности при операциях, связанных с выплатой заработной платы.

— Контролировать уровень расходов на заработную плату.

В маленьких компаниях достаточный внутренний контроль за оплатой труда может осуществлять сам владелец-менеджер, самостоятельно рассчитывающий заработную плату и подготавливающий платежную ведомость. В больших компаниях внутренний контроль достигается путем применения общих принципов внутреннего контроля, которые уже были частично освещены нами в предыдущих главах. Основным принципом внутреннего контроля является разделение обязанностей. В идеале подсчет количества отработанных часов, подготовка платежной ведомости, проводки по заработной плате, распределение и выдача заработной платы должны производиться разными лицами.

Там, где выплачиваются деньги, существует потенциальная возможность махинаций и воровства.

По этой и по другим причинам вопросы выплаты заработной платы должны находиться под серьезным контролем. Как уже говорилось, одним из действенных методов этого контроля является разделение обязанностей. Тогда для совершения махинаций потребуется уже сговор как минимум двух сотрудников из разных отделов, что само по себе уже менее вероятно.

Важное место в системе контроля отводится аудиторским службам, призванным осуществлять независимую экспертизу и анализ бухгалтерской отчетности предприятий и организаций.

Развитие аудита в Казахстане идет цивилизованным, правовым путем. Созданный в феврале 1990 года при Министерстве Финансов РК хозрасчетный аудиторский центр преобразовался вскоре в акционерную компанию «Казахстанаудит», а затем появились аудиторские организации во всех областных центрах. Создана и ведет организационную и методическую работу неправительственная организация – Палата аудиторов.

Под аудиторской деятельностью понимается предпринимательство аудиторских фирм (самостоятельных отдельных аудиторов) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых расчетов, других финансовых обязательств и требований экономических субъектов. Эта деятельность включает также оказание иных аудиторских услуг: постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета; составление деклараций о доходах и бухгалтерской отчетности; анализ финансово-хозяйственной деятельности; консультирование в вопросах финансового, налогового, банковского и иного законодательства; обучения и др.

Аудит относится к числу функциональных экономических наук, являющихся приводными ремнями от экономической теории к практике рыночных отношений. На наш взгляд, аудит как наука представляет собой систему специальных знаний о принципах и способах исследования финансовой информации хозяйствующего субъекта с целью ее объективной оценки и дачи заключения о ней клиенту для принятия им соответствующих экономических решений.

Аудит — наука прикладная. Опираясь на теорию познания, она обеспечивает практическую полезность, повышает экономическую эффективность практической деятельности людей, позволяет объективно оценить достигнутые результаты, обосновать не только ближайшую перспективу, но и заглянуть за горизонт средней и дальней перспективы.

Аудит может быть добровольным (инициативным), когда он проводится по заказу заинтересованной стороны (партнера), если проверка не предусмотрена законодательством. Характер и масштабы такой проверки зависят от желания клиента.

В отличие от добровольного обязательный аудит предусматривается законом, и предприятие обязано для проверки финансово-хозяйственной деятельности приглашать аудиторов. Объем и порядок проведения обязательного аудита четко установлены органами государственного управления и определен перечень предприятий.

При аудите бухгалтерских данных определяется, правильно ли отражает записанная информация те экономические события, которые произошли за проверяемый период. Поскольку бухгалтерские правила являются критериями для оценки того, правильно ли сформирована бухгалтерская информация, любой аудитор, занимающийся этой информацией, должен хорошо понимать эти правила. В контексте аудита финансовой отчетности — это общепринятые бухгалтерские принципы. Аудитор не только должен понимать бухгалтерский учет, но и быть компетентен в накоплении и толковании аудиторских свидетельств. Это то, что отличает аудиторов от бухгалтеров. Определение правильной процедуры аудита, размера выборки, требующих особого внимания элементов, хронометраж проверок (тестов) и оценка результатов — вот проблемы, с которыми сталкивается исключительно аудитор.

Таким образом, безусловно, что учет расчетов по труду и его оплате, а также аудит расчетов с персоналом по оплате труда очень важен и значителен для предприятия, но система учета и самой оплаты труда нуждается в доработке и дальнейшем развитии.

Заключение

Учет и анализ оплаты труда работников является очень важной составной частью всего бухгалтерского учета производственной организации. Важно не только правильно отразить расчеты по заработной плате, но и правильно рассчитать сумму, причитающуюся к

выплате каждому работнику, а также своевременно удержать из заработной платы суммы обязательных или иных вычетов.

Заработная плата представляет собой вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты и стимулирующего характера.

Нормативно-правовое регулирование оплаты труда определяет права и обязанности работников производственного предприятия, порядок заключения трудового договора, рабочее время, время отдыха, порядок оплаты труда, а также нормы труда, гарантии компенсации, порядок исчисления средней заработной платы, выплату страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев.

Обязательства по оплате труда возникают на основании заключенных трудовых договоров с сотрудниками организации. На основании приказа руководителя организации, а так же утвержденной учетной политикой первичный учет численности, учет рабочего времени, и заработной платы персонала организации осуществляется с применением первичных документов, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной документации рекомендованных к использованию [1].

Процесс производства не исключает разделения заработной платы на основную и дополнительную. К основной оплате труда относят выплаты за фактически отработанное время согласно окладам, тарифным коэффициентам. Под дополнительной оплатой труда понимается оплата труда за время не проработанное, к ней относят оплату ежегодного очередного отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и прочие.

В производственной организации целесообразно применять следующие формы оплаты труда:

– сдельную – при которой заработок зависит от количества выполненных работ с учетом их качества;

– повременную – при которой заработок зависит от количества затраченного времени (фактически отработанного) с учетом квалификации работника и условий труда.

При сдельной оплате труда в организации заработок работнику начисляется по конечным результатам его труда – за фактически выполненную работу, произведенную продукцию. В основу расчета берется сдельная расценка, которая представляет собой размер вознаграждения, подлежащего выплате работнику за изготовление им единицы продукции. Сдельная оплата труда организации производящей продукцию направлена, в первую очередь, на улучшение количественных показателей работы. Расчет заработной платы при повременной системе оплаты труда производится исходя из оклада и количества отработанного времени, премии, а так же выплат стимулирующего характера. Размер премии определен положением о премировании. Надбавки, предусмотренные, организацией находят свое отражение в трудовом договоре.

Список источников

1. Ибитанова К.К. Экономика производственных предприятий, Учебно-практическое пособие для дистанционного обучения, стр 64, Караганда 2003

2. А. Смит Исследование о природе и причинах богатства в природе

3. Д.Рикардо Начало политической экономии, Хрестоматия М. 1997 г.стр.35

4. Адамчук В.В., Ромашов О.В., Сорокина М.Е. «Экономика и социология труда» - М: Юнити –2000 - с.87-95, 96-99

5. Рыночная экономика .Русско-казахский толковый словарь справочник под. ред. М. Насыровой –Алматы: 1995 г.

6. Е.М.Майбурд ВВедение в историю экономической мысли .От пророков до профессоров Москва 1996 г. Издательство “Дело “и Издательство “Вита-пресс.”

7.Заработная плата: порядок начисления №4(117), апрель 2000 г.Библиотека бухгалтера и предпринимателя

УДК 336.27

Султанғазин Ж.С., Мемлекеттік және жергілікті басқару
Есімхан Г.Е., аға оқытушы

Қазақстанның агроөнеркәсіп кешенін инновациялық дамыту және оны дамытуды мемлекеттік реттеу

Аннотация

Бұл мақалада Қазақстанның ауыл шаруашылығы саласын мемлекеттік қолдаудың негізгі аспектілері мен қаржыландыру бағыттары қарастырылып, осы саланың тиімділігі мен бәсекеге қабілеттілігін арттыру шаралары ұсынылған. Ауыл шаруашылығының даму деңгейі кез келген елдің азық-түлік қауіпсіздігін анықтайтын негізгі факторлардың бірі болып табылады.

Елдің аграрлық секторының экономикасының дамуы бүгінде табиғи-климаттық жағдайларға, жаһандық қаржылық дағдарысқа және белгілі бір интеграциялық келісімдер қатынастарымен байланыстырылған Тәуелсіз Мемлекеттер Достастығы (ТМД) елдеріндегі геосаяси жағдайға байланысты. Авторлар қаржылық қолдау, несиелеу және инвестиция тартудың қолжетімділік мәселелерін атап көрсетеді. Түрлі мемлекеттік бағдарламалардың орындалуына, қаржыландыру көлемі мен көздеріне талдау жасалды. Қорытындыда шағын және орта шаруа қожалықтарын қаржылық қолдау, инновациялар мен цифрландыруды енгізу, даму тәуекелдерін сақтандыру жүйелері мен ғылыми зерттеулер жүргізу бағыттары қарастырылған.

Кілттік сөздер

Аграрлық сектор, қаржыландыру, қаржыландырудың тиімділігі, қаржы құралдары, несиелік қамтамасыз ету, инвестициялар.

Әдебиетке шолу

Теориялық және практикалық негіздер ауыл шаруашылығы салаларын қаржылық қолдаудың келесі негізгі бағыттарын қарастыруға мүмкіндік берді. Агроөнеркәсіптік кешенге инвестиция тарту – мүмкін болатын қаржылық, экономикалық, құқықтық және ұйымдастырушылық ресурстардың барлық спектрін қамтитын көп қырлы міндет, ол өз кезегінде агроөнеркәсіптік кешенді инвестициялаудың тиімді тетіктерін әзірлеуге және пайдалануға бағытталған. Отандық экономистер-аграрлар еліміздің азық-түлік қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі қарарында қазіргі жағдайда ауыл шаруашылығы саласын қаржыландырудың қажеттілігін, негізгі бағыттарын қарастырды [1, 2].

Агроөнеркәсіп кешеніндегі нарықтық қатынастардың қалыптасуы мен дамуы кезеңінде қалыптасқан еліміздің агроөнеркәсіптік кешенін қаржыландырудың өзіндік ерекшеліктерін пайдалана отырып, жекелеген экономистер АӨК тиімділігін арттыруға ықпал ететін қаржы құралдарын, қаржы институттарының қызметін жетілдіру жолдарын ұсынды [3,4]. Экономиканың аграрлық секторындағы қаржылық қатынастарды зерделеу кезінде ауыл шаруашылығы өндірісін мемлекеттік қаржылық қолдаудың негізгі түрлері, сонымен қатар агроөнеркәсіп кешеніндегі инвестициялық қызмет пен тартымдылықты дамытудың ұйымдық-экономикалық механизмі зерттелді [5,6].

Негізгі бөлім

Қазіргі кезеңде қаржылық қолдауға деген көзқарастар ғана емес, олардың мемлекет тарапынан мөлшері де өзгерді, сонымен қатар қаржыландыру нысандарының (субсидиялар, гранттар, несиелер, сақтандыру және т.б.) әртараптандырылуы да өзгерді. Аграрлық секторды қаржыландырудың қаржылық құралдарын және олардың тиімділігін жан-жақты зерделеу қажеттілігі туындайды. Қазіргі жағдайда агроөнеркәсіп кешенін қаржыландырудың қиындықтары мен мүмкіндіктерін неғұрлым толық түсіну үшін аграрлық секторды реттеу мен қолдаудың жеке мемлекеттік бағдарламаларында зерделенді.

Өз қызметін тиімді жүзеге асыру үшін ауыл шаруашылығы тауар өндірушілеріне жеткілікті қаржыландыру қажет. Мемлекеттік реттеу саласында қол жеткізілген табыстарға қарамастан, аграрлық сектордың инновациялық дамуын тежейтін мәселелер бар.

Мұндай проблемаларға қаржылық және материалдық ресурстардың жетіспеушілігі, сенімді ақпараттың болмауы, мемлекеттік органдардың әлсіз реттеуі, ауыл шаруашылығында инновациялық ғылыми зерттеулердің болмауы, сонымен қатар жаңа технологияларға саналы сұраныс пен ұсыныстың болмауы жатады.

Жергілікті ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілердің алдында тұрған негізгі проблемалар инновациялық жүйенің тиімділігінің төмендігі, ескірген өндіріс технологияларын пайдалану және өнімділік пен жаңару мүмкіндіктерін төмендететін репродуктивті активтердің нашар жай-күйі.

Қазіргі уақытта Қазақстандағы ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілердің 10%-дан азы инновациялық технологияларды пайдаланады, бұл елдің аграрлық секторын дамытудың негізгі мәселелерінің бірі болып табылады.

Қазақстанның көптеген инновациялық агроөндірістік жүйелерінде инновациялық шешімдерді енгізу үшін қажетті толық бастапқы кезең жоқ, бұл оларды сыртқы күштердің бақылауына алып келеді және елдің азық-түлік тәуелсіздігін әлсіретеді.

Сонымен қатар, агроөнеркәсіп кешеніндегі инновацияның дамуына ауыл шаруашылығы техникасының жеткіліксіз жаңартылуы, агроөнеркәсіптік кешендегі инновацияларды қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарламалардың әлсіз іске асырылуы, егістік, жер және жайылымдық алқаптардың аумақтарын кеңейтуге ұмтылу, сондай-ақ ауыл шаруашылығында инновацияларды қолдану аясының шектеулілігі сияқты факторлар әсер етеді.

Қазақстанда ауыл шаруашылығы саласын мемлекеттік қолдау жоспарланған мемлекеттік субсидиялардың көмегімен жүзеге асырылады. 2022 жылы Қазақстан ауыл шаруашылығын қолдауға 1,7 миллиард доллардан астам бөлінді, бұл жалпы ішкі өнімнің 0,8 пайызын құрады.

2020 жылдан бастап қолдау көрсету көлемі ұлғайғанымен, олардың ЖІӨ-дегі үлесі COVID-19 пандемиясының зардаптарынан экономиканы қалпына келтіруден кейін бюджет шығыстарымен салыстырғанда бұл көрсеткіштің неғұрлым жылдам өсуіне байланысты төмендеді.

Бүгінгі таңда ауыл шаруашылығы саласы қолжетімді несиелік қаражат пен инвестицияға аса мұқтаж. Пандемия кезеңінде Қазақстан экономикасының аграрлық секторын дамытудың басым бағыттарын іске асыру үшін азық-түлік қауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында белсенді түрде іске асырылып жатқан «Қазақстан Республикасының агроөнеркәсіптік кешенін дамытудың 2021–2025 жылдарға арналған ұлттық жобасы» қабылданып, іске қосылды [7].

2023 жылдың соңына қарай жалпы агроөнеркәсіп кешенінде, оның ішінде ауыл шаруашылығында екі жүз отыз жеті аяқталған инвестициялық жобаға қол жеткізу жоспарланған болатын. Қазіргі таңда республика бойынша ауыл шаруашылығы саласына екі жүз он төрт миллиард теңге бөлініп, игерілді, екі жүз жиырма жеті нысан жаңа кәсіпорын ретінде пайдалануға берілді.

2025 жылға қарай Қазақстанның агроөнеркәсіп кешенін, оның ішінде ауыл шаруашылығын, өңдеу секторын және қоймалауды қоса алғанда, 2,6 трлн. теңге бюджет қаражаты мен сегіз жүзге жуық инвестициялық жобаны іске асыруға инвестиция бөлінді [8].

Ұлттық жобадағы «Көкөніс қоймаларын салу мен жаңғыртудың кешенді жоспары» бағытын іске асыру кезінде тапшылықты азайтуды қамтамасыз ететін жеміс-жидек пен көкөністерді сақтау және өңдеу инфрақұрылымын құру және дамыту маңызды болды.

2021–2022 жылдарға көкөніс сақтау қоймаларын салу жоспары он бір пайызға артығымен орындалды (жоспар 81,5 мың тонна, нақты көлемі 201,1 мың тонна). 2025 жылдың соңында көлемі 135 мың тонна көкөніс сақтау қоймаларын пайдалануға беру жоспарлануда. Бұл елдегі тапшылықты өтеуге мүмкіндік береді.

Қайта өңдеу көлемдерін ұлғайту және отандық ауыл шаруашылығы өнімдерінің құнын арттыру үшін бірқатар шаралар қосымша әзірленді, оның ішінде негізінен екі бағыт: жаңа өңдеу кәсіпорындарын салу және олардың қуаттылығын арттыру мақсатында жұмыс істеп тұрғандарын жаңғырту (қайта жаңарту).

2025 жылдың соңына қарай қайта өңдеу және сақтау саласында толықтай жаңа жүз қырық тоғыз инвестициялық жобаны іске асыру жоспарлануда, бұл жоғары сапалы ауыл шаруашылығы өнімдерінің өндірісін арттыруға әкеледі [9].

Субсидиялау жүйесін реформалау кезінде ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілерге ауыл шаруашылығы шикізатын жергілікті нарыққа, оның ішінде отандық өңдеуші кәсіпорындарға жеткізу міндеттеледі.

Ел Президентінің тапсырмасы бойынша астық қолхаттары институтын дамыту мақсатында оларды несиелер бойынша кепіл ретінде тану үшін заңнамаға өзгертулер енгізу жоспарлануда. Сондай-ақ банктік депозиттерді міндетті сақтандыру жүйесіне ұқсас мемлекеттік кепілдік қорын құру да қарастырылуда [10].

Шағын несие арқылы ауыл шаруашылығы кооперациясын дамыту арқылы ауыл тұрғындарының табысын арттыру жобасы қолға алынды. Жеті жыл ішінде бұл жобаға бір триллион теңге бөлініп, бір миллионнан астам ауыл тұрғынын қамту, жеке қосалқы шаруашылықтардың тең жартысын кооперативтік кәсіпкерлікке тарту, үш жүз елу мыңнан астам жұмыс орнын ашу жоспарлануда.

2023 жылы барлық облыстардың әкімдіктеріне он бір мың шағын несие беруді және он екі мыңнан астам жұмыс орнын құруды көздейтін жобаны жүзеге асыруға 52,4 млрд теңге бөлінді [10].

Қазақстанда ауыл шаруашылығы саласын мемлекеттік қолдау жоспарлы мемлекеттік субсидиялар арқылы жүзеге асырылады.

2022 жылы Қазақстан ауыл шаруашылығын қолдауға 1,7 миллиард доллардан астам қаржы бөлді, бұл жалпы ішкі өнімнің 0,8 пайызын құрады. Қолдау 2020 жылдан бастап өскенімен, оның ЖІӨ-дегі үлесі COVID-19 пандемиясынан экономиканы қалпына келтіруден кейінгі фискалдық шығындарға қарағанда жылдам өсуге байланысты төмендеді.

Статистикалық мәліметтерге сәйкес, 2020-2022 жылдар аралығында қазақстандық шаруа (фермер) қожалықтары жалпы табыстың орта есеппен төрт жарым пайызын құрайтын субсидия алды. Осы субсидиялардың елу тоғыз пайызы бағаны қолдау, сондай-ақ айнымалы қорларды (ресурстарды) шектеусіз пайдалану сияқты нарыққа айтарлықтай әсер еткен трансферттер болды.

Бюджеттен қомақты қаржылық қолдау көрсетілсе де, салық түсімдері төмен күйінде қалып отыр.

Мысалы, 2019 жылы жақсарту және арттыру үшін ауыл шаруашылығының тиімділігі мен тұрақтылығына 556 млрд теңге бөлінді (республикалық – 356 млрд теңге, жергілікті – 200 млрд теңге). Алайда, сол жылы салық түсімдері табыс салығы, әлеуметтік салық, ҚҚС және жер салығын қоспағанда небәрі 66 млрд теңгені құрады.

Осылайша, ауыл шаруашылығын мемлекеттік қолдау көлемі саладан түсетін салық түсімінен сегіз есе асып түсті. Қазақстанда ауыл шаруашылығын қолдауға бюджеттен тікелей субсидиялар, жеңілдетілген несиелер, әртүрлі инвестициялық және салықтық жеңілдіктер, сонымен қатар сыртқы саудаға шектеулер жатады [8].

Қазақстанның аграрлық секторын қаржыландырудың ағымдағы жай-күйі мен ерекшеліктерін талдау, бар проблемалар мен қаржы ресурстарына қолжетімділікке әсер ететін факторларды анықтау, сондай-ақ ағымдағы экономикалық жағдайлар мен мемлекеттік қолдау бағдарламаларын ескере отырып, қаржыландыру тетіктерін жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлеу. Бұл тұжырым осы салада зерттеу жүргізілуі мүмкін негізгі мақсаттарды қамтиды. Ұсынылып отырған шаралар Қазақстан Республикасында ауыл шаруашылығын дамыту үшін қолайлы жағдайлар жасауға, оның қаржылық жағдайын жақсартуға және бәсекеге қабілеттілігін арттыруға бағытталған.

Ұлттық жобаны іске асыруды қаржыландыру көлемі және олардың көздері 1-кестеде көрсетілген.

Кесте 1 - Қаржыландырудың жоспарлы көлемі және олардың көздері, млрд. теңге

Жыл	Мемлекеттік бюджеттен қаржыландыру көлемі	Бюджеттен тыс қорлардың көлемі	Барлығы
2021	471,9	807,6	1279,5
2022	414,1	1052,5	1466,6
2023	485,6	1028,3	1513,9
2024	674,8	472,2	1147,0
2025	656,9	739,4	1396,3
Барлығы	2703,3	4100,0	6803,3

Холдинг басқаратын еншілес ұйымдар бюджеттік, меншікті және қарыз қаражатын пайдалана отырып, қаржылық қызметтерді көрсете отырып, ұлттық жобаны іске асыруға қатысады.

Жобаны бұрын 2021 жылдың наурыз айында Холдингпен біріктірілген «ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ құрамына кіретін Холдингтің мамандандырылған салалық ұйымдары жүзеге асыруда. Бұл компаниялардың банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға лицензиялары бар.

«Аграрлық несие корпорациясы» АҚ (бұдан әрі – АКК) инвестициялық жобаларды, көктемгі дала және егін жинау жұмыстарын несиелеумен, сондай-ақ ауыл шаруашылығы субъектілерін одан әрі несиелеу үшін екінші деңгейдегі банктерді, несие серіктестіктерін, микроқаржы ұйымдарын және лизингтік компанияларды қаржыландырумен айналысады.

Қаржыландыру субсидияларды ескере отырып (ауыл шаруашылығы өнімдерін өндіруге және қайта өңдеуге арналған бюджеттен тыс қорлар есебінен) жылдық 1,5%-дан (егіс және егін жинау науқандарына арналған бюджет қаражаты есебінен) жылдық 6%-ға дейінгі мөлшерлемемен жүзеге асырылады.

Сондай-ақ, лизинг алушылар ауыл шаруашылығы техникасы құнының 25 пайызына дейін мемлекеттік субсидия ала алады, оны бастапқы жарнаға пайдалануға болады. Холдинг беретін несиелерде қаржыландырылатын жобаның ерекшеліктеріне қарай негізгі борышты өтеу бойынша жеңілдік кезеңі болады.

Сонымен қатар, екінші деңгейлі банктермен салыстырғанда кепіл саясаты икемді, бұл ауылдық жерлерде өтімділігі төмен кепілді қабылдауға мүмкіндік береді (2-кесте).

Кесте 2 - Холдингтің еншілес компанияларының АӨК-ні нақты қаржыландыруы, млрд. теңге

Көрсеткіш	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл	Барлығы
Қаржыландыру көлемі	464,2	522,3	529,1	1515,6
Оның ішінде АҚ арқылы:				
- АКК	322,5	351,2	350,3	1024,0
- КАФ	141,7	171,1	178,8	491,6

Агроөнеркәсіптік кешенді дамытудың ұлттық жобасының мақсаттары шеңберінде 2023 жылдың аяғында АӨК және ҚАФ ауыл шаруашылығы саласын қаржыландыруға 529,1 млрд теңге бөлді, бұл 2022 жылғы қаржыландыру көлемінен 1,3%-ға артық. Оның 350,3 млрд теңгесі және барлығы АӨК бөлді. миллиард теңгені ОАО қаржыландырды.

2023 жылы ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінің мәліметі бойынша жалпы қаржыландырудың 92 пайызы ШОБ-ты дамытуға бағытталды. АСС және KAF несие портфеліндегі белсенді қарыз алушылардың жалпы саны шамамен 86 мыңға жетті.

Қазақстанның аграрлық секторының тиімділігі мен бәсекеге қабілеттілігін арттыру үшін жүргізілген зерттеуден АӨК-ні қаржыландырудың мынадай бағыттары мен қолдау шаралары ұсынылады:

- агротехниканы, тыңайтқыштарды, тұқымдарды және өзге де қажетті ресурстарды

сатып алуды субсидиялауды қоса алғанда, ауыл шаруашылығы кәсіпорындары үшін қаржылық қолдау мен мемлекеттік бағдарламаларды нығайту;

- жеңілдікті мөлшерлемелермен және икемді қайтару шарттарымен мемлекеттік қолдау бағдарламаларын енгізуді қоса алғанда, аграрлық кәсіпорындар үшін кредиттік ресурстардың қолжетімділігін арттыру; - мамандандырылған инвестициялық қорлар құру, жеке инвесторларды көтермелеу және шетелдік инвесторлармен әріптестік байланыстарды нығайту арқылы аграрлық салаға инвестициялар тарту;

- гранттар беру, басқару, технологиялар және маркетинг бойынша оқыту және кеңес беру арқылы шағын және орта фермаларды қолдау;

- аграрлық салаға озық технологиялар мен инновациялық шешімдерді енгізу, соның ішінде операцияларды цифрландыру, ауыл шаруашылығы алқаптарын мониторингілеу үшін дрондарды қолдану, сондай-ақ интеллектуалды суару және тыңайтқыш жүйелерін пайдалану;

- қолайсыз ауа-райынан немесе өсімдік ауруларынан болатын шығындарды азайту үшін дақылдардың тәуекелдерін сақтандыру жүйесін дамыту;

- мамандардың біліктілігін арттыру және инновациялық шешімдерді әзірлеу мақсатында аграрлық саладағы ғылыми зерттеулер мен білім беру бағдарламаларына жәрдемдесу.

Қазақстанның агроөнеркәсіп кешенін қаржыландыруда мемлекеттік бағдарламалар маңызды рөл атқарады. Негізгі қолдау шараларына өндірісті жаңғырту мен кеңейтуге субсидиялар, жеңілдікті несиелер мен мемлекеттік гранттар жатады. Негізгі қаржыландыру көздері мен көлемдерін қарастырайық (3-кесте).

Кесте 3 - 2020 жылдан 2024 жылға дейінгі кезеңде Қазақстандағы АӨК қаржыландыру көздері мен көлемі

Дереккөздердің атауы	Қаржыландыру көлемі
«Агробизнес-2025» бағдарламасы	
Мемлекеттік бағдарлама ауыл шаруашылығын және қайта өңдеу кәсіпорындарын қолдауға бағытталған: тұқым, тыңайтқыштар, өңдеуші құрал-жабдықтар сатып алуға субсидиялар, сондай-ақ өндірісті жаңғыртуға жеңілдетілген несиелер берілді.	Бағдарлама арқылы май-май секторын және басқа да салаларды қолдауға 100 миллиард теңгеден астам қаржы бөлінді. Оның қомақты бөлігі майлы дақылдар мен өңдеу зауыттарын өсіретін шаруаларды қолдауға бағытталған.
Экспортты мемлекеттік қолдау	
Экспорттық әлеуетті арттыру үшін ауыл шаруашылығы өнімдерін халықаралық нарықтарға тасымалдау мен логистикаға субсидиялар беріледі.	Мемлекет мұнай және май өнімдерінің экспортын қолдауға 10 миллиард теңгеден астам қаржы бөлді.
Банктік несиелеу	
Талданып отырған кезеңде коммерциялық банктер де аграрлық секторды, әсіресе өнімді қайта өңдеу және экспорттаумен айналысатын ірі компанияларды белсенді түрде қаржыландырды. Өңдеу кәсіпорындарын жаңғыртуға күрделі салымдарды қаржыландырудың айтарлықтай үлесін банктік несиелер құрады.	Halyk Bank және Kaspi Bank сияқты ірі банктер салыстырмалы түрде төмен пайыздық мөлшерлемемен (жылдық 6-9%) несие берді. ҚР Ұлттық банкінің мәліметі бойынша, 2022 жылы мұнай-май секторын несиелендіру көлемі шамамен 15 млрд теңгені құрады.
Мемлекеттік қолдау бағдарламалары	

Қазақстанның агроөнеркәсіптік секторын несиелендіру екінші деңгейлі банктер мен Аграрлық несие корпорациясы (АКК) және Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры (АӨҚҚҚ) сияқты мамандандырылған қаржы институттары	АКК ауыл шаруашылығы техникаларын, тұқымдарды, тыңайтқыштарды сатып алуға, сондай-ақ АКК арқылы өңдеуші кәсіпорындарды жаңғыртуға жеңілдетілген несиелер берді 40 млрд теңгеден асты.
Шетелдік инвестициялар	
Қазақстан мұнай және тоң май өнеркәсібіне шетелдік инвестиция тартуда. Қытайлық және ресейлік инвесторлар майлы дақылдарды өңдеуге белсенді инвестиция салуда, әсіресе Орталық Азия мен Қытай нарығына экспортты кеңейту аясында.	2023 жылы мұнай-май секторына тартылған шетелдік инвестиция 10 миллиард теңгеден асты.
Халықаралық қаржы институттары	
Дүниежүзілік банк ауыл шаруашылығы өндірісін жаңғыртуға және климаттың өзгеруіне төзімділікті арттыруға бағытталған жобаларды қаржыландырды.	Агроөнеркәсіптік секторды дамытуға түрлі бағдарламалар арқылы шамамен 50 миллион АҚШ доллары бөлінді, оның бір бөлігі май және тоң май өнеркәсібін қолдауға бағытталды.

Қорытынды. Қорытындылай келе, Қазақстанның аграрлық секторын қаржыландыру азық-түлік қауіпсіздігін, экономиканың тұрақтылығын және халықтың әлеуметтік әл-ауқатын қамтамасыз ете отырып, елдің дамуында шешуші рөл атқаратынын атап өтуге болады. Өндірістің өсуіне, өнімнің сапасын және саланың бәсекеге қабілеттілігін арттыруға жағдай жасау үшін Ауыл шаруашылығын қолдаудың қаржылық тетіктерін жетілдіру қажеттілігіне назар аудару маңызды.

Қазақстанның аграрлық секторын табысты дамыту үшін мынадай аспектілерге назар аудару қажет: ауыл шаруашылығы өндірушілері үшін қаржыландырудың қолжетімділігін жақсарту, ауыл шаруашылығына инвестицияларды ынталандыру, шағын және орта фермерлік шаруашылықтарды қолдау, инновациялар мен цифрландыруды енгізу, тәуекелдерді сақтандыру және ғылыми зерттеулер жүйесін дамыту. Ұсынылған шараларды іске асыру Қазақстанның аграрлық секторының орнықты дамуы үшін қолайлы жағдайлар жасауға, оның әлемдік нарықтағы бәсекеге қабілеттілігін арттыруға және ауылдық аумақтардың өркендеуін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Қазақстанда тұрақты және гүлденген аграрлық секторға қол жеткізу үшін мемлекеттің, бизнестің және ғылыми қоғамдастықтың бірлескен күш-жігерімен Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдауды жақсарту бойынша жұмыс істеу маңызды.

Әдебиеттер тізімі

1. Калиев Г.А., Молдашев А.Б. Вопросы продовольственной безопасности Казахстана // Проблемы агрорынка. -2021.-№4(4).-С.13-22. https://doi.org/10.46666/2021-4.2708-9991.01.

2. Lukhmanova G.K., Syzdykbayeva N.B., BaibulekovaL.A., Abdykalyk S. E., Seidakhmetova A.A. Food security assessment in the Republic of Kazakhstan // Journal of Advanced Research in Law and Economics. – 2018.- № 9(4). - pp.1337-1342. https://doi.org/10.14505//jarle.v9.4(34).21.

3. Alibekova, V., Abildaev, S., & Shaldarbekova, K. Analysis of Features of Investment Attractiveness of Agriculture in Kazakhstan // Eurasian Journal of Economic and Business Studies. – 2023. - 67(2). - pp. 146-157. https://doi.org/10.47703/ejebs.v2i67.296.

4. Айтказина М.А., Каршалова А.Д. Особенности финансирования агропромышленного комплекса Республики Казахстан //Проблемы агрорынка. -2017. -№3. - С.66-72.

5. Шарипов А.Қ., Сейсекенова М.Б., Сартанова Н.Т. Финансовая поддержка

сельскохозяйственных кооперативов в Республике Казахстан // Проблемы агрорынка. -2019. - №3. - С.160-165.

6. Лемещенко О.В., Накипова Г.Н., Белкина Е.Н. Аналитические аспекты государственной финансовой поддержки агропромышленного комплекса Казахстана // Вестник университета «Туран». - 2021. - №3. - С.101-107. https://doi.org/10.46914/1562-2959-2021-1-3-101-107.

7. Статистика сельского, лесного, охотничьего и рыбного хозяйства. Динамические ряды: валовый сбор семян масличных культур, урожайность культур масличных, уточненная посевная площадь основных сельскохозяйственных культур. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. https://stat.gov.kz/ru/industries/business-statistics/stat-forrest-village-hunt-fish

8. Валовый сбор сельскохозяйственных культур в Республике Казахстан. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан [электронный ресурс]. – Режим доступа: https://stat.gov.kz/

9. Министерство сельского хозяйства [электронный ресурс]. – Режим доступа: https://gurk.kz/gu/ministerstvo-selskogo-hozyajstva-respubliki-kazahstan (дата обращения 01.10.2024 г.)

10. Об утверждении Комплексного плана по развитию переработки сельскохозяйственной продукции на 2024-2028 годы. Постановление Правительства Республики Казахстан от 28.06.2024 года №512 [электронный ресурс]. - Режим доступа: https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2400000512

УДК 657.1.011.56

Тихонова В.А., Учет и аудит,
Кузбагарова Л.А., старший преподаватель

Роль бухгалтерского учета в обеспечении устойчивого развития организаций

Аннотация

Современные организации сталкиваются с необходимостью учитывать не только финансовые показатели, но и экологические, социальные и управленческие факторы (ESG), что обусловлено требованиями устойчивого развития. Бухгалтерский учет играет ключевую роль в интеграции принципов устойчивого развития в финансовую отчетность, обеспечивая достоверность информации о воздействии бизнеса на общество и окружающую среду. В статье рассматриваются способы включения факторов устойчивого развития в бухгалтерскую практику, а также роль бухгалтеров в поддержке отчетности по устойчивому развитию. Особое внимание уделено экологической отчетности, корпоративной социальной ответственности и аудиту в контексте устойчивого развития.

Ключевые слова

Бухгалтерский учет, устойчивое развитие, финансовая отчетность, экологическая отчетность, корпоративная социальная ответственность, социальные факторы, управление, ESG, аудит устойчивого развития.

Введение

Устойчивое развитие в последние десятилетия стало неотъемлемой частью стратегического и операционного управления организациями. Вопросы, связанные с экологическими и социальными последствиями бизнеса, а также с корпоративной ответственностью, требуют интеграции в финансовую отчетность. В ответ на эти вызовы бухгалтерский учет развивает новые подходы, способствующие более широкому восприятию

бизнес-активности, в котором учитываются не только финансовые, но и экологические и социальные аспекты.

С учетом возрастания важности принципов устойчивого развития для мирового сообщества, отчетность по устойчивому развитию становится все более значимой. Стандарты отчетности, такие как GRI (Global Reporting Initiative) или стандарты ЕС по раскрытию информации в области устойчивого развития, требуют от организаций внедрения принципов отчетности по экологическим, социальным и управленческим факторам. Роль бухгалтерского учета в этом процессе заключается в обеспечении прозрачности и достоверности данных, что позволяет заинтересованным сторонам принимать более обоснованные решения.

Целью данной статьи является анализ роли бухгалтерского учета в обеспечении устойчивого развития организаций и исследование того, как бухгалтерия может интегрировать экологические, социальные и корпоративные факторы в свою деятельность и финансовую отчетность.

Обзор литературы

Современная научная литература все чаще обращается к вопросам устойчивого развития и роли бухгалтерского учета в этом процессе. В работах известных ученых, таких как Л. Грей (2001), П. Роу (2004), Т. Клаус (2016), подчеркивается важность бухгалтерской отчетности в поддержке принципов устойчивого развития. Основной акцент сделан на важности экологической отчетности и учета воздействия бизнеса на окружающую среду, а также на необходимости учета социальных факторов, таких как трудовые права и благосостояние работников.

В работах Г. Батлера (2008) и А. Купера (2011) поднимается вопрос о необходимости включения данных об экосистемных и социальных последствиях в отчетность по корпоративной социальной ответственности. Они утверждают, что прозрачная отчетность в области устойчивого развития способствует улучшению репутации организаций и повышению их долгосрочной финансовой устойчивости.

Кроме того, научные исследования (В. Новиков, 2018) выделяют роль стандартизации бухгалтерской отчетности в области устойчивого развития, включая создание международных стандартов и нормативов, направленных на внедрение практик ESG в повседневную деятельность компаний.

Основная часть

Для анализа роли бухгалтерского учета в устойчивом развитии была проведена теоретическая исследовательская работа, включающая изучение международных стандартов отчетности по устойчивому развитию, а также нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет в области экологии и социальной ответственности. Также был проведен обзор практик и примеров внедрения принципов устойчивого развития в работу бухгалтерии на примере различных организаций.

Устойчивое развитие, согласно определению экспертов Всемирного банка, должно обеспечивать не только экономический рост, но и рост всех видов активов. Это включает не только традиционный физический капитал, но и природный и человеческий капитал, что способствует сохранению и расширению возможностей людей. Это меняет ценностные ориентиры общества и цели общественного развития. Особенно это актуально в контексте перехода к «информационному обществу», где экономика основана на знаниях, нематериальных потоках информации, интеллектуальной собственности и финансах. В результате наблюдается явление «дематериализации» хозяйственной деятельности: объем нематериальных активов уже в 5-6 раз превышает физический капитал, а объем финансовых сделок в 7 раз больше объемов торговли материальными товарами. Новый тип экономики развивается не только из-за дефицита материальных и природных ресурсов, но и благодаря изобилию информации и знаний, что открывает путь к «ноосферизации» экономики, основанной на интеллектуальном и человеческом капитале.

Сбалансированность развития заключается в переходе от теории акционеров к теории заинтересованных сторон в рамках неоинституциональной экономической парадигмы.

Сегодня предприятие не может рассматриваться отдельно от окружающей среды, оно позиционируется как центр пересечения интересов разных субъектов и институтов, и его цели определяются не только извлечением выгоды, но и гармонизацией с интересами этих субъектов.

Обе концепции предполагают переход от оптимизации традиционных показателей успешности, таких как производительность, прибыль, рентабельность и денежный поток, которые отражают удовлетворение целей предприятия и его владельцев, к управлению факторами, формирующими доверие к предприятию в долгосрочной перспективе со стороны всех заинтересованных сторон. В первую очередь это касается общества, которое заинтересовано в рациональном использовании ресурсов и увеличении всех видов капитала. Это позволит обеспечить не только экономическое развитие, но и социальную справедливость для будущих поколений.

В условиях, когда предприятия все чаще несут ответственность за свое влияние на окружающую среду и общество, методы устойчивого бухгалтерского учета становятся важным инструментом для организаций и их руководителей. Эти методы предполагают интеграцию экологических, социальных и управленческих факторов в финансовую отчетность и процессы принятия решений. Они включают сбор, анализ и раскрытие нефинансовой информации о воздействии компании на окружающую среду, общество и экономику. Такие подходы выходят за рамки традиционного бухгалтерского учета и сосредоточены на оценке долгосрочной устойчивости организации и увеличении ее ценности [1].

Устойчивое развитие и бухгалтерский учет — это два взаимосвязанных аспекта, которые важны для современного бизнеса. Устойчивое развитие предполагает создание долгосрочной ценности для компании и общества в целом, при этом учитываются экономические, экологические и социальные факторы. Бухгалтерский учет играет ключевую роль в поддержке устойчивого развития, поскольку он обеспечивает прозрачность, отчетность и управление ресурсами компании.

Бухгалтерский учет помогает компании раскрывать информацию о своей финансовой деятельности, включая расходы, доходы, активы и обязательства. Это важно для оценки устойчивости бизнеса, так как устойчивое развитие требует долгосрочного финансового планирования. Отчетность о деятельности компании позволяет заинтересованным сторонам, включая инвесторов, общественность и государственные органы, оценить вклад компании в устойчивое развитие.

Современный бухгалтерский учет также включает в себя учет факторов устойчивости, таких как экологическая и социальная ответственность. Например, компании могут учитывать расходы на экологические проекты, такие как уменьшение выбросов углерода, снижение отходов и использование возобновляемых источников энергии. Включение этих факторов в учет помогает бизнесу не только соблюдать экологические и социальные стандарты, но и продвигать практики, которые способствуют долгосрочной устойчивости.

В последние годы появляется все больше внимания к нефинансовым показателям, таким как углеродный след, корпоративная социальная ответственность (CSR) и другие индикаторы устойчивости. Бухгалтерский учет постепенно включает в себя эти показатели, что позволяет компании не только оценивать свою финансовую устойчивость, но и раскрывать свою роль в решении глобальных социальных и экологических проблем.

Включение принципов устойчивого развития в бухгалтерский учет позволяет компаниям лучше планировать свои инвестиции, ориентируясь не только на краткосрочную прибыль, но и на долгосрочные выгоды, связанные с социальной и экологической ответственностью. Это может привести к устойчивому росту и долгосрочной финансовой стабильности.

Как бухгалтерский учет способствует устойчивому развитию:

- Внедрение зеленых отчетов: Бухгалтеры могут разрабатывать и внедрять экологические отчеты, которые отслеживают влияние бизнеса на окружающую среду. Это

важно для компаний, стремящихся к "зеленому" брендингу и соблюдению международных стандартов.

- Калькуляция экологической стоимости: Бухгалтерия может включать расчет экологических затрат и выгод, связанных с экологически чистыми технологиями и инициативами, что поможет компании принимать более обоснованные решения о том, как минимизировать негативное воздействие на окружающую среду.

- Инвестиции в социальную сферу: Устойчивое развитие компании требует учета социальных факторов, таких как права человека, безопасность работников, равенство и развитие местных сообществ. Бухгалтерский учет помогает отслеживать эти инвестиции и отчетность по ним.

Бухгалтерский учет не ограничивается только финансовыми операциями. Он становится важным инструментом для поддержания устойчивого развития бизнеса, поскольку позволяет отслеживать как экономические, так и экологические и социальные аспекты деятельности компании. Включение устойчивых практик в систему бухгалтерского учета способствует более прозрачному и эффективному управлению ресурсами, что, в свою очередь, положительно влияет на долгосрочную устойчивость и развитие бизнеса.

Предприятия могут эффективно анализировать и сообщать о своих достижениях в области устойчивого развития, включая соответствующие вопросы в финансовую отчетность и процессы принятия решений. Устойчивый бухгалтерский учет, также называемый экологическим или социальным, включает в себя сбор нефинансовой информации, касающейся экологических, социальных показателей и управления компанией. Этот процесс охватывает измерение и отчетность о влиянии организации на окружающую среду, общество и экономику.

Устойчивый учет помогает создать более полное представление о создании ценности и долгосрочной устойчивости компании, фиксируя и количественно оценивая широкий спектр факторов. Все больше данных подтверждают, что компании, которые уделяют серьезное внимание своим экологическим и социальным обязательствам, достигают лучших финансовых результатов.

Применение устойчивого бухгалтерского учета направлено на выявление и измерение экологических, социальных и управленческих рисков и зависимостей организации. Оценив эти аспекты, компании могут отслеживать свои результаты в области устойчивого развития и следить за прогрессом.

Методы устойчивого бухгалтерского учета помогают организациям выявлять и управлять рисками, связанными с устойчивостью. Понимая экологические, социальные и управленческие риски, они могут разрабатывать стратегии для их минимизации и повышения своей устойчивости [3].

Эти методы предоставляют важную информацию для принятия обоснованных решений. Включив устойчивые факторы в финансовую отчетность и анализ, компании могут принимать ответственные решения, которые учитывают финансовые, экологические и социальные аспекты.

Практика устойчивого бухгалтерского учета способствует прозрачности, предоставляя точную и достоверную информацию заинтересованным сторонам о результатах компании в области устойчивого развития. Это повышает подотчетность, позволяя заинтересованным сторонам требовать ответственности от организации за ее воздействие на окружающую среду и социальную сферу.

Кроме того, устойчивый бухгалтерский учет способствует взаимодействию с заинтересованными сторонами и диалогу. Отчетность по вопросам устойчивого развития и вовлечение заинтересованных сторон помогает укреплять доверие, решать проблемы и разрабатывать устойчивые решения.

Методы устойчивого бухгалтерского учета позволяют компаниям согласовывать свои стратегии с глобальными целями устойчивого развития, такими как Цели устойчивого развития ООН. Это обеспечивает вклад организации в более широкий процесс устойчивого развития.

Использование таких методов также повышает привлекательность компаний для ответственных инвесторов и заинтересованных сторон. Демонстрируя приверженность устойчивому развитию и прозрачность отчетности, организации могут привлекать инвестиции, устанавливать партнерства и налаживать устойчивые отношения с заинтересованными сторонами.

Внедрение устойчивого бухгалтерского учета приносит много преимуществ как компаниям, так и их заинтересованным сторонам. Это помогает выявить риски и возможности, связанные с устойчивым развитием, например, изменениями климата, дефицитом ресурсов и социальным неравенством, и эффективно ими управлять. Организации могут разрабатывать стратегии для минимизации рисков и извлечения выгоды из новых возможностей, лучше понимая эти вызовы.

Устойчивый бухгалтерский учет играет ключевую роль для организаций, которые хотят ориентироваться в условиях меняющегося мира. Интегрируя экологические, социальные и управленческие факторы в финансовую отчетность и процессы принятия решений, компании могут повысить свою прозрачность, укрепить доверие заинтересованных сторон и способствовать созданию более устойчивого будущего. Для лидеров следующего поколения важно использовать устойчивый бухгалтерский учет как основу для достижения успеха, опираясь на его возможности для внедрения позитивных изменений и создания долгосрочной ценности.

Основные аспекты бухгалтерского учета в контексте устойчивого развития:

1. Экологическая отчетность и учет

Экологическая отчетность подразумевает учет воздействия организации на окружающую среду, включая использование природных ресурсов, выбросы загрязняющих веществ и отходы. В бухгалтерском учете это выражается в учете экологических затрат, связанных с внедрением экологически чистых технологий, а также затрат на устранение последствий негативного воздействия на природу.

2. Корпоративная социальная ответственность (CSR) и бухгалтерия

Корпоративная социальная ответственность (CSR) требует от организаций учитывать не только финансовую прибыль, но и влияние их деятельности на общество. Бухгалтерский учет должен отражать данные о социальном воздействии, например, затраты на благосостояние сотрудников, соблюдение норм трудового законодательства, участие в социальных проектах и программах.

3. Интеграция принципов ESG в финансовую отчетность

Интеграция факторов ESG (экологические, социальные и управленческие) в бухгалтерскую практику требует изменений в структуре финансовой отчетности. Компании должны раскрывать не только традиционные финансовые показатели, но и информацию о своем воздействии на экологию и общество. В это включает не только обязательные показатели, такие как выбросы CO2, но и добровольную информацию о социальной политике и соблюдении корпоративных норм.

4. Аудит устойчивого развития

Для обеспечения достоверности и прозрачности отчетности по устойчивому развитию все большее значение приобретает аудит устойчивого развития. Аудиторы проверяют не только финансовые документы, но и оценку воздействия компании на экологические и социальные факторы. Важным является использование международных стандартов и методов для независимой проверки экологической отчетности.

Проведенные исследования позволяют сформулировать выводы, предложения и рекомендации как теоретического, так и практического характера.

1. В последние десятилетия бухгалтерский учет как научная дисциплина переживает этап переосмысления своей роли в формировании информационной среды устойчивого развития. Это подтверждается большим числом исследований отечественных и зарубежных ученых, посвященных вопросам теории учета, его парадигм и концепций.

2. В условиях экономики знаний особое значение приобретают концепции устойчивого развития и балансирования интересов предприятия с интересами

заинтересованных сторон и институтов. Возможность устойчивого развития предприятия зависит не только от экономической эффективности, но и от социальной ориентированности, экологической ответственности бизнеса, учета интересов всех заинтересованных сторон, наличия стратегии развития и эффективной системы управления, способной адаптироваться к изменениям внешней и внутренней среды, а также наличия тех видов капитала, которые обеспечивают не только создание стоимости, но и платформу для ее формирования в долгосрочной перспективе.

3. Соответственно, изменение требований к учетной информации связано с необходимостью более высокого уровня принятия решений в условиях экономической нестабильности и динамичности окружающей среды. Важными целями становятся сбалансированность политики предприятия с интересами стейкхолдеров и устойчивость его развития, формирование прозрачного глобального информационного пространства, а также появление новых видов капитала, информацию о которых нужно раскрывать.

4. На сегодняшний день данные финансовой отчетности всё меньше удовлетворяют потребности пользователей, поскольку они не охватывают множество нематериальных факторов создания стоимости, которые являются ключевыми для стратегических преимуществ бизнеса. Кроме того, финансовые данные зависят от условных принципов учета и ориентированы в первую очередь на инвесторов. Они используют стоимостную оценку, объективность которой часто оспаривается, и не позволяют создать информацию о таких важных аспектах деятельности компании, как социальная ответственность, экологическая безопасность, организационные, репутационные, информационные и человеческие ресурсы. Исследования показывают, что цены акций крупных компаний все меньше коррелируют с финансовыми показателями, основанными на традиционном бухгалтерском учете.

5. Следующей важной тенденцией в корпоративной отчетности является переход от финансовой отчетности к отчетности устойчивого развития, основанной на международном стандарте GRI. Этот стандарт предполагает формирование отчетности по принципу «триединого итога»: экономика компании, экология производства и социальная политика. В 2011 году более 95 % крупнейших мировых компаний и более 60 % крупных и средних компаний публиковали отчеты об устойчивом развитии. Следующим этапом является формирование интегрированной отчетности, которая сочетает в себе финансовый отчет и отчет о стратегической устойчивости, объединенные в новом формате.

6. В условиях «экономики знаний» управление и принятие решений требуют, чтобы учетная информация включала как финансовые, так и нефинансовые данные, отражала не только прошлые события, но и прогнозы, а также охватывала как внутренние процессы, так и внешнюю среду. Формирование такой совокупности данных, которая соответствует запросам пользователей, позволит сохранить актуальность и позиции бухгалтерского учета в контексте управления и позиционировать его как ключевую часть информационной среды устойчивого развития.

7. Это требует пересмотра и развития традиционных методов учета. Возможным шагом является более широкое использование различных видов счетов (например, дифференциальных, забалансовых), внедрение методов, основанных не только на простой и двойной, но и на тройной и четверной записях, а также расширение учета нефинансовых показателей, изменение структуры баланса и отчетности.

8. Важной тенденцией является отказ от жесткого разделения учета на внешний и внутренний и сближение различных видов учета в рамках концепций корпоративного управления. Также, учитывая информационные запросы пользователей, появились новые виды учета, такие как стратегический, социальный, адаптивный, многоцелевой, креативный и интеллектуальный. Важно развивать учет не через создание новых видов, а через расширение объектов, методов и принципов уже существующих. Задачи финансового и управленческого учета, ориентированные не только на внешних или внутренних пользователей, сближаются в рамках формирования единой информационной среды.

Заключение

Устойчивое развитие требует изменений в бухгалтерской отчетности, включая учет экологических и социальных факторов, а также разработку новых методов для оценки воздействия компании на окружающую среду и общество. Интеграция принципов ESG в бухгалтерский учет способствует более точному и комплексному представлению о деятельности компании, что улучшает качество отчетности и повышает доверие со стороны инвесторов, клиентов и других заинтересованных сторон. Корпоративная социальная ответственность и экологическая отчетность играют важную роль в стратегическом управлении компанией, обеспечивая долгосрочную устойчивость и улучшая репутацию. Аудит устойчивого развития становится необходимым инструментом для проверки достоверности информации в отчетности по устойчивому развитию, что повышает прозрачность и позволяет компаниям эффективно управлять своими экологическими и социальными рисками.

Бухгалтерский учет играет ключевую роль в поддержке принципов устойчивого развития, способствуя интеграции экологических и социальных факторов в финансовую отчетность. Современные подходы, такие как учет экосистемных затрат, раскрытие информации по корпоративной социальной ответственности и внедрение стандартов ESG, позволяют организациям более точно и прозрачно отражать свою деятельность. Внедрение этих принципов в бухгалтерскую практику требует высокой квалификации специалистов и развития новых подходов в аудите и отчетности, что способствует устойчивому развитию как отдельных организаций, так и всей экономики в целом.

Список источников

1. Одинцова Т.М. Роль бухгалтерского учета в условиях формирования информационной среды сбалансированного устойчивого развития.// Проблемы учета.- 2013.- 15 (261).-С. 9-19.- URL: https://www.researchgate.net/publication/375090138_Rol_buhgalterskogo_uceta_v_usloviah_formirovania_informacionnoj_sredy_sbalansirovannogo_ustojcivogo_razvitia (дата обращения 26.03.2025).

2. Тань Цзэсюй . Бухгалтерский учет и устойчивое развитие. Научно – издательский центр Аспект [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: https://na-journal.ru/1.

3. Финансово-монетарные факторы экономического развития: В 3 т. / под ред. чл. -корр. НАН Украины А. И. Даниленко. Т. 3: Финансы предпринимательства: тенденции, современное состояние и проблемы управления. К.: Феникс, 2008. 308 с.

УДК 323

Туремуратов Н.Т., Государственное и местное управление
Комиссарова О.В., доцент

Устойчивое развитие Казахстана: анализ проблем и стратегии управления

Аннотация

В статье рассматриваются теоретические аспекты управления устойчивым развитием в контексте реализации Целей устойчивого развития, утверждённых ООН в 2015 году. Цель исследования — выявление ключевых проблем устойчивого развития и разработка модели управления, направленной на их преодоление. Научная значимость работы заключается в систематизации подходов к управлению устойчивым развитием, а практическая — в формировании рекомендаций для повышения эффективности управленческих процессов на глобальном, национальном и локальном уровнях. В исследовании применены методы анализа научной литературы, систематизации концепций устойчивого развития и структурно-функционального анализа. В результате определены приоритетные

направления управления, включая финансирование, трансфертное ценообразование, легитимность международных институтов и корпоративную социальную ответственность. Сделан вывод о необходимости комплексного подхода к управлению устойчивым развитием с учётом экономических, социальных и экологических факторов.

Ключевые слова

Устойчивое развитие, корпоративная социальная ответственность, цели развития тысячелетия, цели устойчивого развития, справедливое социальное развитие, инклюзивное экономическое развитие, экологическая

Устойчивое развитие является одной из ключевых задач современного мира, охватывающей экономические, социальные и экологические аспекты. Концепция устойчивого развития предполагает достижение баланса между удовлетворением потребностей нынешнего поколения и сохранением возможностей для будущих поколений. Казахстан, как часть глобального сообщества, активно участвует в реализации Целей устойчивого развития (ЦУР), принятых ООН в 2015 году. Эти цели пришли на смену Целям развития тысячелетия и направлены на решение наиболее острых проблем человечества, таких как бедность, голод, изменение климата, социальное неравенство и деградация окружающей среды.

Казахстан сталкивается с уникальными вызовами на пути к устойчивому развитию. Географическое положение страны, её природные ресурсы и социально-экономическая структура создают как возможности, так и ограничения для реализации национальных стратегий устойчивого развития. Важными аспектами являются борьба с опустыниванием земель, снижение уровня загрязнения окружающей среды и обеспечение инклюзивного экономического роста. Особое внимание уделяется вопросам социальной справедливости, доступу к качественным услугам здравоохранения и образования, а также повышению уровня жизни населения.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки эффективных подходов к управлению устойчивым развитием в Казахстане. В условиях глобализации и изменения климата страна должна адаптировать международные практики к своим национальным особенностям. Это включает внедрение инновационных технологий, модернизацию инфраструктуры и укрепление института корпоративной социальной ответственности.

Цель данного исследования заключается в систематизации подходов к устойчивому развитию в Казахстане и разработке рекомендаций по их применению для решения ключевых проблем страны. Объект исследования — процесс управления устойчивым развитием в Казахстане, а предмет — его основные компоненты и механизмы реализации.

Научная новизна работы состоит в анализе национальных особенностей устойчивого развития Казахстана и предложении моделей управления, которые способствуют достижению ЦУР. Практическая значимость исследования заключается в возможности применения разработанных рекомендаций для повышения эффективности национальных программ устойчивого развития.

В ходе исследования использованы методы анализа научной литературы, сравнительного анализа и систематизации данных о текущем состоянии устойчивого развития в Казахстане. Результаты работы могут быть полезны для государственных органов, бизнеса и общественных организаций в их деятельности по достижению ЦУР.

Обзор литературы

Исследования в области устойчивого развития охватывают широкий спектр вопросов, включая экономические, социальные и экологические аспекты. Рассмотрим ключевые подходы и проблемы, освещённые в литературе.

Согласно докладу Комиссии по окружающей среде и развитию «Наше общее будущее» (1987), устойчивое развитие определяется как процесс, при котором удовлетворение потребностей настоящего поколения не подрывает возможности будущих поколений обеспечивать их потребности. Это определение остаётся одним из наиболее

цитируемых в научной среде. Альтернативные подходы, такие как определение Всемирного банка, акцентируют внимание на управлении совокупным капиталом общества для сохранения и приумножения человеческих возможностей.

Литература подчёркивает важность решения социальных проблем, таких как бедность, неравенство и доступ к базовым услугам. Рост численности населения увеличивает нагрузку на природные ресурсы и социальные системы. Например, проблема продовольственной безопасности остаётся актуальной в регионах Африки и Юго-Восточной Азии. Ежегодно миллионы людей умирают от голода, что свидетельствует о необходимости более эффективного управления ресурсами.

Экономическое развитие и рост рассматриваются как взаимосвязанные, но отличающиеся явления. Йозеф Шумпетер выделял качественные аспекты экономического развития в отличие от количественного роста. Современные исследования подчёркивают важность инклюзивного экономического роста, который обеспечивает достойные условия жизни для всех слоёв населения. В то же время ускоренный научно-технический прогресс может приводить к безработице и социальному расслоению.

Проблемы экологии занимают центральное место в исследованиях устойчивого развития. Рост выбросов парниковых газов, загрязнение воды и деградация земель угрожают экосистемам и биоразнообразию. Изменение климата вызывает природные катаклизмы, такие как ураганы и наводнения, что требует срочных мер по снижению антропогенного воздействия на окружающую среду.

Принятые в 2015 году Цели устойчивого развития (ЦУР) включают 17 задач, направленных на ликвидацию бедности, обеспечение продовольственной безопасности, улучшение здоровья и образования, борьбу с изменением климата и защиту экосистем. Эти цели служат ориентиром для международного сообщества в разработке стратегий устойчивого развития.

Управление устойчивым развитием

Эффективное управление рассматривается как основа достижения устойчивого развития. Особое внимание уделяется финансированию проектов, трансфертному ценообразованию и повышению легитимности международных институтов. Институт корпоративной социальной ответственности (КСО) также играет важную роль в интеграции принципов устойчивости в бизнес-практики.

Таким образом, литература подчёркивает необходимость комплексного подхода к решению проблем устойчивого развития с учётом взаимосвязи социальных, экономических и экологических факторов.

Основная часть

Казахстан, как и многие страны мира, сталкивается с рядом социальных проблем, которые требуют особого внимания в контексте устойчивого развития. Рост численности населения, особенно в крупных городах, таких как Алматы, Нур-Султан и Шымкент, влечёт за собой увеличение спроса на жильё, рабочие места и социальные услуги. По данным Комитета по статистике, численность населения Казахстана продолжает расти, что ставит новые задачи перед государством в обеспечении достойного уровня жизни для всех граждан.

Проблема социального расслоения остаётся актуальной для Казахстана. Разрыв между доходами богатых и бедных слоёв населения может приводить к социальной напряжённости и препятствовать устойчивому развитию. Для решения этой проблемы необходимо создание новых рабочих мест, повышение уровня образования и доступности медицинских услуг, особенно в сельской местности.

Несмотря на усилия правительства, в некоторых регионах сохраняется проблема доступа к чистой питьевой воде. Это особенно актуально для отдалённых сельских районов, где качество воды не соответствует санитарным нормам. Решение этой проблемы требует инвестиций в инфраструктуру и внедрения современных технологий очистки воды.

Экономика Казахстана традиционно зависит от экспорта нефти, газа и других природных ресурсов. Эта сырьевая зависимость делает страну уязвимой к колебаниям мировых цен и требует диверсификации экономики. Для достижения устойчивого развития

необходимо развивать несырьевые сектора, такие как сельское хозяйство, туризм и IT.

Инклюзивный экономический рост является ключевым фактором устойчивого развития. Это означает, что экономический рост должен обеспечивать достойные условия жизни для всех граждан, а не только для привилегированной части общества. Особое внимание следует уделять регионам с высокой безработицей и недостаточной индустриализацией.

Казахстан активно внедряет инновационные технологии в промышленность и управление ресурсами. Программа «Цифровой Казахстан» направлена на повышение эффективности экономики за счёт цифровизации. Инновации и технологии могут способствовать снижению негативного воздействия на окружающую среду и повышению производительности труда.

Казахстан сталкивается с серьёзными экологическими проблемами, такими как деградация земель, опустынивание и загрязнение окружающей среды. Деградация земель особенно остро стоит в южных регионах страны, где опустынивание угрожает сельскому хозяйству и биоразнообразию. Для решения этой проблемы необходимо внедрение устойчивых методов земледелия и лесовосстановления.

Промышленные выбросы и загрязнение воды остаются актуальными проблемами для крупных промышленных центров страны. Особое внимание следует уделять восстановлению экосистемы Аральского моря, которое является одним из наиболее ярких примеров экологической катастрофы.

Изменение климата представляет серьёзную угрозу для Казахстана. Увеличение частоты засух, экстремальных погодных явлений и таяние ледников угрожают водным ресурсам страны. Для борьбы с изменением климата необходимо сокращение выбросов парниковых газов и адаптация к новым климатическим условиям.

Управление устойчивым развитием: национальные программы и международное сотрудничество

Казахстан предпринимает шаги для достижения Целей устойчивого развития (ЦУР) через национальные программы развития. Эти программы включают инициативы по улучшению инфраструктуры, поддержке малого бизнеса и модернизации сельского хозяйства.

Корпоративная социальная ответственность (КСО) играет важную роль в устойчивом развитии. Компании всё чаще интегрируют экологические стандарты и социальные проекты в свою деятельность. Поддержка образования, здравоохранения и культуры является важной частью КСО.

Международное сотрудничество играет важную роль в устойчивом развитии Казахстана. Страна участвует в глобальных инициативах по борьбе с изменением климата, таких как Парижское соглашение. Казахстан также сотрудничает с международными организациями в области охраны окружающей среды и устойчивого природопользования.

Таким образом, устойчивое развитие Казахстана требует комплексного подхода к решению социальных, экономических и экологических проблем. Рост населения и урбанизация обостряют необходимость в эффективной социальной политике, направленной на снижение неравенства, улучшение качества жизни и обеспечение доступности базовых услуг. Экономическая диверсификация, цифровизация и поддержка несырьевых секторов экономики являются ключевыми условиями для снижения зависимости от сырьевых ресурсов и повышения устойчивости экономики. Экологические вызовы, включая изменение климата, деградацию земель и загрязнение окружающей среды, требуют срочных и системных мер, основанных на инновациях и устойчивом управлении природными ресурсами. Казахстан демонстрирует стремление к реализации Целей устойчивого развития как на национальном, так и на международном уровнях, что создаёт основу для устойчивого и сбалансированного будущего.

Анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз для устойчивого развития Казахстана показывает сложную картину, в которой переплетаются факторы, способствующие прогрессу, и факторы, сдерживающие его.

SWOT-анализ устойчивого развития в Казахстане представлен в таблице 1.

Таблица 1. SWOT-анализ устойчивого развития в Казахстане

Сильные стороны	**Слабые стороны**
Казахстан активно участвует в глобальных инициативах по устойчивому развитию и привержен достижению Целей устойчивого развития (ЦУР). В стране реализуется программа «Цифровой Казахстан», направленная на внедрение инновационных технологий в экономику и управление. Корпоративная социальная ответственность (КСО) развивается, и компании всё чаще интегрируют экологические стандарты в свою деятельность. Казахстан разрабатывает и реализует национальные программы, направленные на улучшение инфраструктуры, поддержку малого бизнеса и модернизацию сельского хозяйства. Важную роль играет международное сотрудничество в области охраны окружающей среды и устойчивого природопользования.	Экономика Казахстана сильно зависит от экспорта сырьевых ресурсов, таких как нефть и газ, что делает её уязвимой к колебаниям мировых цен. В стране сохраняется социальное расслоение и неравенство доходов между различными группами населения. Доступ к чистой питьевой воде в отдалённых сельских районах остаётся ограниченным. Существует также проблема износа основных фондов в промышленности и сельском хозяйстве, а также недостаточная эффективность механизмов контроля за соблюдением экологических норм.
Возможности	**Угрозы**
Казахстан имеет возможность диверсифицировать свою экономику за счёт развития несырьевых секторов, таких как сельское хозяйство, туризм и IT. Привлечение иностранных инвестиций для реализации проектов в области устойчивого развития может способствовать модернизации экономики и внедрению новых технологий. Развитие «зелёной» экономики и внедрение экологически чистых технологий открывает новые перспективы для устойчивого развития. Повышение уровня образования и доступности медицинских услуг для всех слоёв населения способствует улучшению человеческого капитала. Расширение международного сотрудничества и участие в глобальных инициативах по борьбе с изменением климата может принести значительные выгоды.	Колебания мировых цен на сырьевые ресурсы и снижение экспортных доходов представляют угрозу для экономической стабильности Казахстана. Усиление социального напряжения из-за роста неравенства и ухудшения условий жизни может привести к социальной нестабильности. Деградация земель и опустынивание, особенно в южных регионах страны, угрожают сельскому хозяйству и биоразнообразию. Рост промышленных выбросов и загрязнения водных ресурсов представляет серьёзную экологическую угрозу. Изменение климата, проявляющееся в увеличении частоты засух, экстремальных погодных явлений и таянии ледников, угрожает водным ресурсам и сельскому хозяйству. Обострение международной конкуренции на рынках и усиление геополитической напряженности также могут оказать негативное влияние на устойчивое развитие Казахстана.

SWOT-анализ показывает, что Казахстан обладает значительным потенциалом для устойчивого развития, подкреплённым активной государственной политикой и международным сотрудничеством. Сильными сторонами являются участие в глобальных инициативах и внедрение инновационных технологий. Однако, зависимость от сырьевого сектора и социальное расслоение представляют собой серьёзные вызовы.

Для достижения устойчивого развития Казахстану необходимо:

1. Снижение зависимости от сырьевого экспорта путём развития несырьевых секторов, таких как сельское хозяйство, туризм и информационные технологии (IT), позволит Казахстану снизить экономическую уязвимость и создать новые рабочие места. Всемирный банк в своём отчёте подчёркивает важность диверсификации экономики для уменьшения рисков, связанных с колебаниями мировых цен на нефть и другие природные ресурсы (Всемирный банк, 2022). Программа развития ООН также отмечает необходимость создания устойчивых экономических секторов, которые смогут обеспечивать долгосрочный рост, независимо от изменений на международных рынках (ПРООН, 2021).

2. Сократить социальное неравенство: Сокращение социального неравенства требует улучшения доступа к образованию, здравоохранению и социальным услугам, а также создания эффективных механизмов социальной поддержки для уязвимых групп населения. Поддержку этому подходу оказывает Цели устойчивого развития ООН, которые включают задачи по ликвидации бедности и обеспечению равенства и доступности социальных услуг для всех граждан (ООН, 2021). Эта идея также подчеркивается в национальных инициативах Казахстана, которые направлены на улучшение социальной инфраструктуры и повышение качества жизни для всех слоёв населения.

3. Решать экологические проблемы: Казахстан сталкивается с серьезными экологическими вызовами, такими как деградация земель, загрязнение воды и ухудшение качества воздуха. Внедрение устойчивых методов земледелия, модернизация промышленных предприятий для снижения выбросов и загрязнения, а также проекты по восстановлению экосистем являются важными мерами для улучшения экологической ситуации в стране. Программа экологической безопасности ООН акцентирует внимание на важности интеграции устойчивых технологий и восстановления экосистем для защиты окружающей среды (ООН, 2020

4. Адаптироваться к изменению климата: Климатические изменения, такие как увеличение частоты засух и экстремальных погодных явлений, представляют серьёзную угрозу для Казахстана. Разработка мер по сокращению выбросов парниковых газов и адаптации к изменяющимся климатическим условиям стала важной частью государственной политики. Соглашение Парижского соглашения и национальная стратегия по изменению климата подчеркивают необходимость борьбы с изменением климата и защиты водных ресурсов от влияния засух (Парижское соглашение, 2015). Казахстан активно участвует в международных инициативах по борьбе с климатическими изменениями, что подтверждает его намерения адаптироваться к новым экологическим вызовам.

5. Развитие малого и среднего бизнеса: Развитие малого и среднего бизнеса является важной составляющей устойчивого экономического роста. Казахстан должен поддерживать предпринимателей, особенно через упрощение административных процедур и цифровизацию, что создаст благоприятную среду для стартапов и малого бизнеса. Всемирный банк в своём отчёте о поддержке малых и средних предприятий (МСП) утверждает, что предпринимательство способствует созданию новых рабочих мест и диверсификации экономики (Всемирный банк, 2023). Стратегии Казахстана по поддержке предпринимательства, включая цифровизацию, обеспечат дальнейший рост этого сектора.

Реализация этих мер позволит Казахстану укрепить свою экономику, повысить уровень жизни населения и сохранить природные ресурсы для будущих поколений.

Вывод

Устойчивое развитие в Казахстане представляет собой многогранную задачу, требующую комплексного подхода к управлению, интегрирующего экономические, социальные и экологические аспекты. В условиях глобальных вызовов — изменения климата, социального неравенства, деградации окружающей среды — стране необходимо адаптировать международные практики и разрабатывать собственные стратегии, учитывающие национальные особенности.

Проведённый анализ показывает, что Казахстан активно вовлечён в реализацию Целей устойчивого развития, демонстрируя прогресс в цифровизации, корпоративной социальной ответственности и международном сотрудничестве. Вместе с тем остаются

значительные проблемы, связанные с сырьевой зависимостью, социальной поляризацией, экологическими угрозами и неравномерным доступом к жизненно важным услугам.

Разработка эффективных моделей управления устойчивым развитием требует укрепления институциональной базы, стимулирования инвестиционной активности, расширения межсекторального партнёрства и повышения общественного участия в процессах принятия решений. Особое внимание должно уделяться развитию человеческого капитала, модернизации инфраструктуры и продвижению «зелёной» экономики.

Таким образом, устойчивое развитие в Казахстане возможно лишь при условии стратегического взаимодействия государства, бизнеса, гражданского общества и международных партнёров. Только через согласованные и целенаправленные усилия возможно обеспечить благополучие текущего и будущих поколений в гармонии с природной средой.

Список источников

1. Комиссия по окружающей среде и развитию. Наше общее будущее. Доклад Брундтланд. – 1987. [Электронный ресурс]. – https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/future.shtml.
2. Всемирный банк. Устойчивое развитие: ресурсы, риски и возможности. – 2023. [Электронный ресурс]. – https://www.worldbank.org.
3. Schumpeter J.A. The Theory of Economic Development. – Cambridge: Harvard University Press, 1934.
4. Международная группа экспертов по изменению климата (IPCC). Специальный доклад об изменении климата. – 2021. [Электронный ресурс]. – https://www.ipcc.ch.
5. Sachs J.D. The Age of Sustainable Development. – New York: Columbia University Press, 2015.
6. Raworth K. Doughnut Economics: Seven Ways to Think Like a 21st-Century Economist. – London: Random House Business, 2017.
7. ООН. Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года. – 2015. [Электронный ресурс]. – https://sdgs.un.org/goals.
8. Стиглиц Дж., Сен А., Фитусси Ж.-П. Доклад о показателях экономического и социального прогресса. – 2009. [Электронный ресурс]. – https://www.insee.fr/en/information/2662494.
9. ЮНЕП. Доклад о разрыве в выбросах 2022 года. – Найроби: Программа ООН по окружающей среде, 2022. [Электронный ресурс]. – https://www.unep.org.
10. Портер М., Креймер М. Создание совместной ценности // Harvard Business Review. – .

УДК 657.1.011.56

Фауст Л.Г., Учет и аудит
Кузбагарова Л.А., старший преподаватель

Влияние учета товарно – материальных запасов на эффективность управления цепочками поставок и логистикой предприятия

Аннотация

Товарно-материальные запасы играют важную роль в логистике и управлении цепочками поставок, обеспечивая эффективное функционирование предприятия. В данной работе рассматриваются ключевые аспекты учета товарно – материальных запасов, их влияние на процессы управления цепочками поставок и логистику, а также роль современных технологий в повышении эффективности этих процессов. Особое внимание уделяется методам и инструментам учета, таким как автоматизация, RFID, облачные технологии и Интернет вещей, которые способствуют улучшению точности и

прозрачности данных. В заключении делается вывод о значимости внедрения эффективных систем учета для сокращения затрат и повышения производительности предприятий.

Ключевые слова

Товарно-материальные запасы, Управление цепочками поставок, Логистика, Автоматизация учета, RFID, Облачные технологии, Интернет вещей (IoT), Оптимизация запасов, ERP-системы, Прогнозирование потребностей.

Введение

Товарно-материальные запасы играют ключевую роль в функционировании предприятия, особенно в сфере логистики и управления цепочками поставок. Эффективный учет товарно – материальных запасов способствует улучшению координации процессов, снижению затрат и повышению производительности. В условиях современного рынка, где конкуренция становится все более жесткой, правильное управление товарно – материальными запасами становится важнейшим фактором для достижения успеха. В данной статье рассматривается влияние учета товарно – материальных запасов на эффективность управления цепочками поставок и логистикой предприятия.

Обзор литературы

Работы казахстанских и зарубежных авторов, таких как Гарвард Б., Козлов В., Иванов С., Петрова Е., Айтназаров ТМ., Андабаева Г.К других, приведены как примеры исследований в области учета ТМЗ и использования цифровых технологий. Работами указанных авторов внесен существенный вклад в раскрытие сущности и значения изучаемого института.

Имеющиеся работы не исчерпывают всех теоретических и практических вопросов реализации рассматриваемого правового института.

Основная часть

В соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», запасы – активы:

a) предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности;

b) находящиеся в процессе производства для такой продажи; или

c) находящиеся в виде сырья или материалов, которые будут потребляться в процессе производства или оказания услуг [1].

В общем виде товарно – материальные запасы включают в себя следующие группы:

- Сырьё и материалы — ресурсы, используемые непосредственно в процессе производства продукции.
- Полуфабрикаты — изделия, находящиеся на стадии переработки, но ещё не готовые для продажи.
- Готовая продукция — продукция, которая готова к продаже.
- Товары для перепродажи — товары, закупленные с целью дальнейшей продажи.

Система учета товарно – материальных запасов помогает отслеживать количество, стоимость и движение этих запасов на всех этапах цепочки поставок, начиная от их закупки до поступления на склад или в производство.

Товарно-материальные запасы являются основным (после денежных средств) оборотным активом большинства предприятий, относящихся к торговой и производственной сфере. Поскольку ТМЗ являются основной материальной составляющей производственного цикла, их учет исключительно важен для всех уровней учета и его пользователей.

К товарно – материальным запасам относятся средства (активы) предприятия, обладающие следующими признаками:

1. Назначение. Средства используются в целях обеспечения деятельности предприятия, как основные, так и любые сопутствующие (например, офисные принадлежности). Могут быть предназначены для перепродажи, использования в производственном процессе, или для потребления самим предприятием в процессе деятельности.
2. Срок использования. Планируемый срок полезного использования обычно не превышает одного года.

3. Стоимость. Для товарно-материальных запасов не устанавливают стоимостных границ.

Виды товарно – материальных запасов:

– товары или материалы, предназначенные для перепродажи (не подвергаемые обработке, изменяющей их себестоимость для предприятия);

– сырье и материалы, используемые в производственном цикле для создания продукции предприятия, предназначенной для продажи или внутреннего использования;

– незавершенное производство;

– готовая продукция;

– товары или материалы, непосредственно используемые в процессе функционирования предприятия и учитываемые в процессе использования в качестве затрат.

Первоначальная стоимость ТМЗ определяется в зависимости от способа поступления (покупка, внесение в уставный капитал, обмен, изготовление, дарение и другие) и соответствует фактическим затратам, себестоимости, рыночной стоимости и т.д.

Переоценка. Когда текущая учетная стоимость ТМЗ не соответствует их реальной стоимости (например, рыночной), организация может провести переоценку для более точного отражения этих данных в финансовой отчетности.

Амортизация. Поскольку срок службы ТМЗ обычно короткий по сравнению с основными средствами и нематериальными активами, амортизация на ТМЗ не начисляется. Негативные изменения их стоимости, например, снижение из-за устаревания, учитываются посредством переоценки.

Реализация. При продаже товаров или продукции предприятия их остаточная стоимость списывается на себестоимость продаж (затраты).

Использование в производственном процессе. Остаточная стоимость ТМЗ списывается на себестоимость продукции согласно установленным на предприятии правилам калькуляции.

Использование для нужд предприятия вне основного производственного процесса. Если ТМЗ не предназначены для перепродажи и их использование невозможно отнести на себестоимость производства конкретной продукции, их остаточная стоимость списывается на затраты периода, согласно учетной политике предприятия.

Списание. Если ТМЗ повреждены, утеряны или утратили свою ценность для предприятия и не могут быть использованы или реализованы с прибылью, их учет прекращается, а остаточная стоимость списывается на затраты предприятия.

Любая бизнес-деятельность, связанная с перемещением продукта от момента создания до передачи в руки покупателя, является частью цепочки поставок. В нее входят, в том числе, разработка продуктов, производство, распространение, финансовый менеджмент и логистика.

Неправильный учет товарно – материальных запасов может привести к значительным проблемам в управлении цепочками поставок и логистике:

- Избыточные запасы: Если учет запасов не ведется должным образом, это может привести к образованию излишков, что увеличивает затраты на хранение и уменьшает ликвидность предприятия.
- Дефицит запасов: Неправильное планирование или ошибки в учете могут привести к дефициту запасов, что приведет к задержкам в производстве и поставках.
- Ошибки в данных: Некорректные или неполные данные о запасах могут повлиять на принятие неверных решений в области закупок, производства и логистики, что повлияет на общую эффективность работы предприятия.

Эффективная стратегия предприятия, заинтересованного в улучшении обслуживания клиентов и повышении конкурентоспособности, — объединить все процессы создания стоимости в единую бизнес-функцию и оптимизировать их на каждом этапе. Для решения этой задачи и необходимо создание системы SCM (Supply Chain Management) — управления цепочкой поставок.

Концепция SCM исходит из двух идей.

Во-первых, любой продукт попадает к потребителю в результате сложения усилий нескольких предприятий. Это и есть цепочка поставок, которая включает все виды деятельности, людей, организации, информацию и ресурсы, необходимые для продвижения продукта от изготовителя до конечного пользователя. Например, в сфере потребительских товаров в нее входят сырье, производство, упаковка, складирование, доставка и розничная торговля.

Во-вторых, хотя цепочки поставок образуются естественным образом, еще недавно предприятия фокусировались только на том, что происходит на их собственной территории. Мало кто брал в расчет, а тем более стремился управлять всеми звеньями цепи, что делало ее малоэффективной.

Управление цепочками поставок — это управление потоком товаров и услуг, которое включает весь путь превращения сырья в конечный продукт. Это комплекс процессов, который позволяет координировать все элементы механизма: организовать планирование, исполнение и контроль потоков сырья и материалов, этапов производства, логистики и сервиса. В конечном итоге SCM помогает обеспечить наличие нужного товара в нужное время в нужном месте, а значит — лучше удовлетворить запрос клиента при минимальных затратах.

Управление цепочками поставок с помощью SAP может значительно повысить эффективность бизнес-процессов и снизить затраты. Вот несколько стратегий для оптимизации процессов:

1. Автоматизация процессов: Использование возможности SAP для автоматизации рутинных задач, таких как обработка заказов, управление запасами и планирование поставок. Это поможет сократить время обработки и уменьшить вероятность ошибок.
2. Анализ данных: SAP предоставляет мощные инструменты для анализа данных. Использование их для мониторинга ключевых показателей эффективности (KPI) и выявления узких мест в цепочке поставок позволит принимать обоснованные решения на основе фактических данных.
3. Управление запасами: Оптимизировать уровень запасов с помощью методов, таких как Just-in-Time (JIT) или ABC-анализ поможет снизить затраты на хранение и минимизировать риск устаревания товаров.
4. Планирование спроса: Использование инструментов прогнозирования спроса в SAP для более точного планирования позволит лучше соответствовать потребностям клиентов и снизить издержки, связанные с избыточными запасами.
5. Сотрудничество с поставщиками: Установка прозрачных и эффективных коммуникаций с поставщиками. Использование SAP для обмена данными в реальном времени поможет улучшить координацию и снизить задержки.
6. Оптимизация логистики: Анализ логистических процессов и поиск возможности для их оптимизации может включать выбор более эффективных маршрутов доставки, использование альтернативных транспортных средств или улучшение упаковки.
7. Обучение сотрудников: Инвестирование в обучение сотрудников, чтобы они могли эффективно использовать все возможности SAP. Это повысит общую продуктивность и снизит вероятность ошибок.
8. Интеграция с другими системами: Интеграция с другими системами, такими как CRM или ERP, для создания единой экосистемы, что упростит обмен данными и улучшит управление процессами [2].

Цепочка поставок — это весь процесс перемещения товаров от поставщиков до конечных потребителей, включающий в себя производство, транспортировку, хранение и распределение. Эффективное управление цепочкой поставок основывается на точном и своевременном учете ТМЗ, что позволяет:

- Снижать избыточные запасы: Точно настроенный учет позволяет избегать перепроизводства и накопления лишних запасов, что снижает затраты на их хранение и обслуживание.

- Оптимизировать закупки: Система учета ТМЗ помогает заранее планировать закупки, что позволяет минимизировать затраты на их приобретение и уменьшить время на ожидание поставок.

- Управлять сроками поставок: Эффективный учет помогает точно прогнозировать потребности в запасах и своевременно заказывать недостающие товары, что предотвращает дефицит продукции.

- Поддерживать баланс спроса и предложения: Точное отслеживание запасов позволяет своевременно реагировать на изменения в спросе и корректировать планы по закупкам и распределению продукции.

Таким образом, эффективный учет ТМЗ непосредственно влияет на всю цепочку поставок, улучшая координацию процессов и сокращая возможные потери.

Логистика включает в себя процессы, связанные с транспортировкой, хранением и распределением товаров. Эффективный учет ТМЗ напрямую влияет на следующие аспекты логистики:

- Оптимизация складских операций: С помощью учета ТМЗ можно точно отслеживать расположение товаров на складе, их количество и срок годности, что повышает скорость обработки заказов и снижает вероятность ошибок при комплектовании.

- Планирование транспортных маршрутов: Точный учет запасов позволяет правильно планировать потребности в транспортировке товаров, что сокращает расходы на логистику и повышает эффективность перевозок.

- Снижение потерь и брака: Учет ТМЗ помогает минимизировать потери товаров в процессе транспортировки и хранения за счет своевременной замены поврежденных или устаревших товаров, а также улучшения контроля за состоянием запасов.

- Управление обратными поставками: Учет ТМЗ позволяет эффективно организовать процесс возврата товаров от клиентов или от поставщиков, а также правильно управлять списанием ненужных или поврежденных товаров.

Современные цепи поставок сталкиваются с растущими требованиями к гибкости, скорости и эффективности. Инновационные технологии, такие как Интернет вещей, блокчейн и искусственный интеллект, играют ключевую роль в трансформации логистических процессов. Эти технологии позволяют оптимизировать управление запасами, улучшать прогнозирование спроса и повышать прозрачность на всех этапах цепи поставок [3].

Современные технологии учета ТМЗ позволяют значительно повысить эффективность управления цепочками поставок и логистикой. Наиболее распространенными являются следующие подходы и инструменты:

- Автоматизация учета: Внедрение систем автоматического учета (например, ERP-систем) позволяет не только точнее отслеживать движение ТМЗ, но и интегрировать все этапы цепочки поставок в единую платформу. Это позволяет снизить количество ошибок и повысить скорость работы.

Автоматизация учета товарно – материальных запасов обеспечивает:

- полный контроль товарных остатков, товародвижения, загрузки персонала, загрузки складских площадей;
- избавление от бумажных журналов и книг учета;
- перераспределение труда работников склада;
- быструю и легкую инвентаризацию без остановки работы склада;
- рациональное и эффективное размещение товаров в существующих параметрах склада;
- соблюдение сроков поставки и т.д.

Преимущества автоматизированного учета ТМЗ:

- автоматизация и оптимизация оперативной складской логистики;
- повышение производительности труда персонала;
- уменьшение простоя техники на складах с предусмотренной технологией работы;

- хранение актуальных данных о складских остатках;
- информирование пользователя о возможных вариантах текущих действий при совершении операций по обработке товаров на складе с учетом тех или иных правил, ограничений или критериев;
- получение ряда отчетной информации и печати ряда документов;
- обеспечение проведения основных складских операций с ТМЦ;
- проведение инвентаризации;
- адресное хранение [4].

- RFID и штрих-коды: Современные технологии идентификации товаров, такие как RFID (радиочастотная идентификация) и штрих-коды, позволяют ускорить процессы инвентаризации и отслеживания запасов, снизив затраты на труд и повысив точность учета.

- Облачные технологии: Облачные платформы для учета ТМЗ обеспечивают доступность данных в реальном времени, что помогает всем участникам цепочки поставок оперативно реагировать на изменения и улучшать координацию действий.

- Интернет вещей (IoT): интернет вещей (IoT) — представляет собой сеть устройств, способных собирать и обмениваться данными. В логистике IoT позволяет отслеживать местоположение и состояние грузов в реальном времени. Это повышает прозрачность процессов и позволяет быстро реагировать на изменения, такие как задержки или повреждения [5].

Преимущества эффективного учета ТМЗ для предприятия:

1. Снижение затрат: Эффективный учет ТМЗ позволяет минимизировать затраты на хранение, транспортировку и закупку товаров. Правильное управление запасами помогает избежать лишних расходов, связанных с перепроизводством и хранением избыточных запасов.

2. Повышение удовлетворенности клиентов: Обеспечение своевременных поставок и готовности товара к продаже способствует повышению удовлетворенности клиентов и улучшению репутации компании.

3. Улучшение контроля за финансами: Точный учет ТМЗ способствует лучшему управлению денежными потоками, так как позволяет избежать излишних расходов на закупки и хранение ненужных товаров.

4. Ускорение процессов: Автоматизация учета и использование современных технологий позволяет ускорить процессы инвентаризации, закупок и поставок, что повышает общую производительность предприятия.

5. Прогнозирование потребностей: Система учета ТМЗ помогает более точно прогнозировать потребности в запасах, что позволяет оптимизировать процессы закупок и производства, а также сократить риски дефицита товаров.

Несмотря на очевидные преимущества, предприятия сталкиваются с рядом проблем при управлении ТМЗ:

- Ошибки при учете: Недостаточно квалифицированный персонал или использование устаревших систем могут привести к ошибкам в учете ТМЗ, что в свою очередь может привести к избыточным запасам или дефициту товаров.

-Низкая скорость обработки данных: Невозможность оперативно отслеживать изменения в запасах может замедлить процессы принятия решений и ухудшить координацию между участниками цепочки поставок.

- Нехватка интеграции систем: В некоторых компаниях системы учета ТМЗ не интегрированы с другими логистическими и производственными процессами, что снижает общую эффективность управления цепочками поставок.

Заключение

В ходе исследования мы пришли к выводу о том, что эффективный учет товарно-материальных запасов является важнейшим элементом в управлении цепочками поставок и логистикой предприятия. Он позволяет оптимизировать процессы закупок, хранения и транспортировки товаров, снижая затраты и повышая общую производительность. Внедрение современных технологий учета, таких как автоматизация, RFID, облачные

решения и интернет вещей, способствует улучшению точности, прозрачности и скорости обработки данных, что значительно повышает эффективность работы предприятия.

Эффективность учета товарно – материальных запасов напрямую влияет на управление цепочками поставок, снижая избыточные запасы, оптимизируя закупки и поддерживая баланс спроса и предложения. Современные технологии, такие как автоматизация, RFID и облачные решения, существенно повышают точность, скорость и прозрачность учета товарно – материальных запасов, что ведет к улучшению логистических процессов. Правильное управление товарно – материальными запасами способствует снижению затрат на хранение, транспортировку и закупку товаров, а также повышает удовлетворенность клиентов за счет своевременных поставок. Проблемы с учетом товарно – материальных запасов, такие как ошибки в учете, низкая скорость обработки данных и недостаточная интеграция систем, могут существенно снизить эффективность управления запасами.

Список источников

1. МСФО (IAS) 2 «Запасы».
2. Управление цепочками поставок с помощью sap: как оптимизировать процессы и снизить затраты [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа:https://dinord.kz/di-news/upravlenie-zepochkami-postavok-v-sap/.
3. Гарвард Б. Логистика и управление цепями поставок. — М.:Альпина Паблишер, 2020. — 400 с.
4. Автоматизация складского учета и формирования прослеживаемости ТМЦ [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа:https://www.arttool.ru/knowledge-base/articles/optimizatsiya/avtomatizatsiya-skladskogo-uchyeta-i-formirovaniya-proslezhivaemosti-tmts/.
5. Петрова Е. Интернет вещей в логистике: новые горизонты. —М.:Инфра-М, 2022. — 220 с.

УДК-330.322.4

Хайранов А.Т., Государственное и местное управление
Лучанинова А.А., профессор

Государственное воздействие на человеческий капитал как основа стратегического развития региональной экономики

Аннотация

В современных реалиях особую значимость приобретает модернизация образовательных программ в соответствии с потребностями рынка труда, расширение возможностей дистанционной занятости и повышение уровня цифровой грамотности населения. Важнейшей задачей также остается обеспечение широкого доступа к медицинским услугам за счет внедрения телемедицины. Необходимо уделять приоритетное внимание сокращению цифрового разрыва и устранению препятствий, ограничивающих профессиональное развитие граждан. Долгосрочное планирование государственной политики должно основываться на комплексном анализе мировых и региональных тенденций, что позволит повысить конкурентоспособность регионов и обеспечить их устойчивый экономический рост.

Ключевые слова

Государственное регулирование, человеческий капитал, региональная экономика, стратегическое развитие, инновации, образование, здравоохранение, занятость, цифровизация.

Введение

Актуальность государственного воздействия на человеческий капитал в стратегическом развитии региональной экономики обусловлена его ролью в обеспечении устойчивого роста и конкурентоспособности. Эффективная политика в сфере образования, здравоохранения и профессиональной подготовки способствует сокращению экономических и социальных дисбалансов, улучшению качества жизни и устойчивому развитию регионов.

Целью данной статьи является анализ влияния государственного регулирования на стратегическое развитие региональной экономики с акцентом на роль человеческого капитала. В рамках исследования ставятся следующие задачи:

1. Оценить влияние государственных инвестиций в образование, здравоохранение и инновации на конкурентоспособность регионов.
2. Рассмотреть механизмы государственного воздействия на развитие человеческого капитала в условиях цифровой трансформации экономики.
3. Исследовать перспективы совершенствования государственной политики в сфере человеческого капитала для устойчивого развития регионов.
4. Выявить основные проблемы и барьеры, с которыми сталкиваются регионы при реализации государственной политики в сфере человеческого капитала.
5. Проанализировать международный опыт и его применимость для повышения эффективности государственного регулирования в контексте регионального развития.

Человеческий капитал становится ключевым фактором устойчивого социально-экономического развития регионов. Государственная политика в этой области играет решающую роль в обеспечении конкурентоспособности экономики. В статье анализируются основные направления государственного воздействия на человеческий капитал и его влияние на стратегическое развитие регионов.

Качество человеческого капитала определяет конкурентоспособность регионов и стран. Современные вызовы, такие как цифровая трансформация и изменение структуры рынка труда, требуют комплексных стратегий управления человеческими ресурсами. Важной задачей является сокращение региональных диспропорций в развитии человеческого капитала, что требует дифференцированных стратегий в зависимости от социально-экономических характеристик региона.

Обзор литературы

Государственное влияние на человеческий капитал является важным фактором устойчивого экономического развития и улучшения качества жизни. В условиях глобализации и технологических изменений ключевую роль играют инвестиции в образование, здравоохранение, инновации, а также создание условий для цифровизации и профессионального роста. Эффективное государственное регулирование в этих областях способствует росту конкурентоспособности регионов и страны в целом. Важные исследования, подтверждающие эти идеи, включают:

1. Теория человеческого капитала: Беккер Г. в своем исследовании "Человеческий капитал: Теоретический и эмпирический анализ" (2003) подчеркивает роль инвестиций в образование и здравоохранение для повышения производительности труда и экономического роста.
2. Шульц Т. в работе "Инвестиции в человеческий капитал" (2011) акцентирует внимание на необходимости адаптации образовательных программ к потребностям рынка труда для повышения конкурентоспособности.
3. Всемирный банк в докладе "Развитие человеческого капитала" (2021) утверждает, что доступность медицинских услуг напрямую влияет на производительность и уровень жизни населения.
4. Фридман Т. в "Мир плоский" (2007) демонстрирует, как глобализация и цифровизация изменяют требования к человеческому капиталу в цифровой экономике.
5. Гранберг А.Г. в книге "Основы региональной экономики" (2003) анализирует влияние региональных факторов на развитие человеческого капитала и экономику региона.

6. Государственная программа "Развитие образования в Республике Казахстан" (2020) подчеркивает роль государственной политики в модернизации образовательной системы для повышения качества человеческого капитала.

7. OECD в отчете "Инновационная стратегия Финляндии" (2020) демонстрирует успешные практики, способствующие конкурентоспособности через улучшение качества человеческого капитала.

8. Всемирный экономический форум в "Глобальном индексе конкурентоспособности 2021" показывает, как инвестиции в образование и инновации влияют на экономическую устойчивость.

9. Европейская комиссия в докладе "Цифровая экономика и будущее рынка труда" (2021) анализирует вызовы и возможности для развития человеческого капитала в условиях цифровой трансформации.

Эти исследования подтверждают важность государственной политики в области человеческого капитала как инструмента стратегического развития региональной экономики.

Основная часть

Человеческий капитал — это совокупность знаний, навыков и здоровья, влияющих на производительность и экономический рост. Теория человеческого капитала подчеркивает важность инвестиций в образование и здравоохранение для долгосрочного роста [1]. На региональном уровне такие инвестиции способствуют инновационной экономике и улучшению качества жизни [2].

Развитие человеческого капитала зависит от нескольких ключевых факторов:

– Качество образования: уровень доступности и эффективности образовательных программ, соответствие профессиональной подготовки потребностям рынка труда;

– Система здравоохранения: уровень медицинского обслуживания, распространенность профилактических программ, качество медицинских услуг;

– Занятость и условия труда: возможности трудоустройства, уровень оплаты труда, условия работы;

– Социальная инфраструктура: доступность жилья, транспортной системы, культурных и досуговых учреждений.

Влияние этих факторов на развитие региональной экономики неоднородно, что обусловливает необходимость дифференцированного подхода к управлению человеческим капиталом в различных регионах. Например, в развитых промышленных регионах требуется активное внедрение программ переквалификации специалистов для адаптации к новым технологическим стандартам, в то время как в аграрных регионах важную роль играют меры по повышению образовательного уровня населения и улучшению медицинского обслуживания.[3]

Влияние человеческого капитала на экономику обусловлено тем, что он выступает основным фактором конкурентоспособности нации в условиях глобализации и цифровизации.[4] Опыт развитых стран показывает, что долгосрочные инвестиции в образование, здравоохранение и инновации обеспечивают высокий уровень жизни, устойчивый рост и динамичное развитие регионов.

Образование является ключевым элементом формирования человеческого капитала. Современные вызовы, такие как цифровая трансформация, изменение структуры рынка труда и усиление конкуренции, требуют модернизации образовательных систем.[10]

Основные направления государственной политики в этой сфере включают:

– Модернизацию учебных программ – адаптация содержания образования к требованиям цифровой экономики, акцент на развитие навыков критического мышления, креативности, коммуникации и сотрудничества;

– Цифровизацию образовательного процесса – внедрение онлайн-курсов, использование искусственного интеллекта в обучении, развитие гибридных образовательных моделей;

– Повышение квалификации преподавателей – организация курсов переподготовки, развитие педагогического мастерства, внедрение инновационных методик обучения;

– Обеспечение доступности образования – расширение программ стипендий и грантов, поддержка малообеспеченных студентов, развитие инклюзивного образования;

– Адаптация образования к требованиям новых профессий – развитие программ подготовки специалистов в сфере робототехники, искусственного интеллекта, больших данных и биотехнологий.

Зарубежный опыт показывает, что страны с высокоразвитой системой образования демонстрируют более высокие темпы экономического роста. Например, Финляндия достигла значительных успехов благодаря реформированию школьного образования и ориентации на развитие творческого мышления и самостоятельности учащихся.

Здоровье населения напрямую влияет на уровень производительности труда и социально-экономическое развитие страны. Государственная политика в сфере здравоохранения направлена на обеспечение доступности и качества медицинских услуг.[7]

Основные направления регулирования включают:

– Обеспечение доступности медицинских услуг – развитие инфраструктуры медицинских учреждений, снижение регионального дисбаланса в обеспеченности врачами;

– Профилактику заболеваний – программы массовой вакцинации, мониторинг общественного здоровья, пропаганда здорового образа жизни;

– Развитие медицинской инфраструктуры – строительство новых клиник, модернизация оборудования, расширение сети медицинских учреждений в сельской местности;

– Внедрение телемедицины – удаленные консультации, цифровые медицинские карты, использование искусственного интеллекта в диагностике;

– Развитие программ здорового образа жизни – популяризация спорта, контроль за качеством продуктов питания, антитабачные и антиалкогольные кампании.

Международный опыт показывает, что развитые страны активно внедряют цифровые технологии в здравоохранение. В Германии действует система электронных медицинских карт, а в Сингапуре широко используются алгоритмы искусственного интеллекта для ранней диагностики заболеваний.

В Казахстане продолжается внедрение Единой информационной системы здравоохранения и развитие цифровых медицинских сервисов. Однако в ряде регионов сохраняется дефицит врачей, особенно в сельской местности, что требует дополнительных мер по привлечению медицинских специалистов.

Эффективная занятость является основой экономической стабильности и социальной устойчивости. Государственная политика в этой области направлена на создание рабочих мест, поддержку предпринимательства и развитие новых форм занятости.

Основные направления включают:

– Программы профессиональной переподготовки – адаптация кадров к изменяющемуся рынку труда, развитие курсов переквалификации для работников, потерявших работу из-за автоматизации;

– Стимулирование самозанятости – программы поддержки фрилансеров, налоговые льготы для индивидуальных предпринимателей;

– Поддержка предпринимательства – микрокредитование стартапов, бизнес-инкубаторы, субсидии для малого бизнеса;

– Развитие цифровых платформ поиска работы – создание национальных онлайн-ресурсов для трудоустройства, использование искусственного интеллекта для подбора вакансий;

– Снижение уровня неформальной занятости – легализация самозанятых, введение упрощенных налоговых режимов для микробизнеса.

Пример успешной политики – Южная Корея, где государственные программы профессиональной переподготовки способствовали быстрому переходу рабочей силы в сектора высоких технологий.

В Казахстане действуют программы поддержки занятости, однако доля неформальной занятости остается высокой, что требует совершенствования налоговой и правовой системы.

Социальная защита является важным элементом государственной политики, направленным на обеспечение достойного уровня жизни населения.

Основные направления включают:

– Программы социальной помощи – адресные выплаты малоимущим, поддержка семей с детьми, помощь пенсионерам;

– Обеспечение доступности жилья – ипотечные программы, социальное жилье, государственная поддержка молодых семей;

– Демографическая политика – программы стимулирования рождаемости, выплаты при рождении детей, материнский капитал;

– Интеграция мигрантов – программы социальной адаптации, обучение языку, предоставление рабочих мест.

Пример успешной социальной политики – страны Северной Европы, где высокие налоги компенсируются широкой системой социальных гарантий.

В Казахстане реализуются программы социальной поддержки, однако их эффективность ограничивается бюрократическими барьерами и недостаточным финансированием.

Инновации являются ключевым фактором экономического роста. Государственная поддержка науки и технологий играет важную роль в развитии человеческого капитала.

Основные направления включают:

– Развитие научных центров – финансирование исследований, создание лабораторий, поддержка университетской науки;

– Поддержка стартапов – венчурное финансирование, налоговые льготы для инновационных компаний, акселерационные программы;

– Программы повышения квалификации в высокотехнологичных отраслях – развитие программ подготовки специалистов в IT-сфере, биотехнологиях, нанотехнологиях;

– Поддержка исследований в области искусственного интеллекта и робототехники – финансирование НИОКР, сотрудничество с международными исследовательскими центрами.

Пример успешной политики – Израиль, где стартап-экосистема получила мощную государственную поддержку, что позволило стране стать мировым лидером в сфере высоких технологий.

В Казахстане существует ряд программ поддержки инноваций, однако их реализация сталкивается с проблемами недостаточного финансирования и низкого уровня коммерциализации научных разработок.

Эффективная государственная политика в сфере человеческого капитала требует комплексного подхода, включающего реформирование образования, здравоохранения, занятости, социальной защиты и инновационной деятельности. Опыт развитых стран подтверждает, что долгосрочные инвестиции в эти сферы обеспечивают высокий уровень конкурентоспособности экономики и благосостояния населения.[9]

Для Казахстана приоритетными задачами остаются модернизация образовательной системы, цифровизация здравоохранения, легализация неформальной занятости, улучшение социальной поддержки и стимулирование научных исследований.

Влияние государственного регулирования на стратегическое развитие региональной экономики

Государственное регулирование человеческого капитала играет решающую роль в формировании устойчивого экономического роста регионов. Оно определяет уровень конкурентоспособности предприятий, уровень жизни населения, уровень занятости и инновационную активность. В современном мире наличие развитого человеческого капитала

становится основой для привлечения инвестиций, снижения социальной напряженности и обеспечения устойчивого развития.

Вмешательство государства в процессы формирования и использования человеческого капитала обусловлено необходимостью согласования экономических интересов общества, бизнеса и самого государства. Основные направления государственного регулирования включают:

- Развитие системы образования и профессиональной подготовки;
- Обеспечение доступности и качества медицинского обслуживания;
- Регулирование рынка труда и создание условий для профессионального роста;
- Формирование социальной инфраструктуры и условий для повышения качества жизни;
- Стимулирование инновационной деятельности и предпринимательства.

Каждое из этих направлений оказывает влияние на стратегическое развитие регионов, создавая благоприятные условия для экономического роста.

Одной из ключевых задач государственного регулирования является повышение производительности труда, поскольку этот показатель напрямую связан с конкурентоспособностью предприятий. Высококвалифицированные работники способны внедрять инновационные технологии, повышать эффективность производства и адаптироваться к требованиям глобального рынка.

Например, страны Скандинавии, включая Финляндию и Швецию, демонстрируют высокий уровень производительности труда благодаря инвестициям в образование и научные исследования. Их государственные программы ориентированы на поддержку непрерывного обучения и развитие профессиональных навыков.

В Казахстане государственные инициативы, такие как «Цифровой Казахстан» и программы модернизации образования, направлены на повышение цифровой грамотности и адаптацию системы профессионального обучения к современным реалиям экономики. Однако для повышения эффективности этих мер требуется усиление практико-ориентированного подхода и активное сотрудничество бизнеса с образовательными учреждениями.

Государственное регулирование человеческого капитала оказывает влияние на уровень инновационной активности. Региональные инновационные кластеры, центры технологического предпринимательства и исследовательские институты нуждаются в квалифицированных кадрах.

Финляндия является примером страны, где эффективная государственная политика в области человеческого капитала привела к росту инновационной экономики. Высокий уровень государственных инвестиций в НИОКР, партнерские программы между университетами и бизнесом, налоговые льготы для стартапов способствовали созданию благоприятной экосистемы для инновационного развития.[8]

В Казахстане потенциал инновационного развития остается недостаточно реализованным. Необходимы механизмы стимулирования молодых специалистов к научным исследованиям, а также создание условий для коммерциализации научных разработок.

Регулирование рынка труда и создание рабочих мест являются ключевыми инструментами снижения безработицы и социальной напряженности. Государство может влиять на занятость через:

- Программы профессионального обучения и переобучения;
- Субсидирование рабочих мест для молодежи и уязвимых категорий населения;
- Развитие сектора самозанятости и малого бизнеса.

Например, Германия активно использует модель дуального образования, сочетая теоретическое обучение с практикой на предприятиях. Это позволяет молодым специалистам быстро адаптироваться к требованиям рынка труда.

В Казахстане в последние годы реализуются государственные программы поддержки молодежного предпринимательства, однако их эффективность зависит от доступности финансирования и уровня бизнес-образования среди населения.

Государственная политика в области человеческого капитала оказывает влияние на уровень и качество жизни населения. Доступ к качественному образованию, здравоохранению, жилью и социальным услугам создает условия для повышения благосостояния и сокращения уровня бедности.

В странах с высоким уровнем жизни, таких как Норвегия и Швейцария, государственная поддержка направлена на обеспечение социальной стабильности, равного доступа к ресурсам и устойчивого экономического роста.

В Казахстане существует ряд программ, направленных на улучшение условий жизни населения, таких как «Дорожная карта занятости» и «Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства». Однако важной задачей остается повышение их эффективности и устранение региональных диспропорций.

Одной из острых проблем регионального развития является «утечка мозгов» — отток квалифицированных кадров из регионов в более развитые центры или за границу. Для предотвращения этого явления необходимы:

- Создание высокооплачиваемых рабочих мест в регионах;
- Развитие инфраструктуры и качества жизни;
- Снижение налоговой нагрузки на малый бизнес и стартапы;
- Программы привлечения специалистов из-за рубежа.

Южная Корея и Сингапур успешно реализовали программы удержания талантов, создавая комфортные условия для научной деятельности и предпринимательства. Казахстану также следует развивать региональные центры инноваций, повышать престижность работы в научной и образовательной сферах.

Таким, образом можно сказать, что государственное регулирование человеческого капитала является важнейшим инструментом стратегического развития региональной экономики. Инвестиции в образование, занятость, здравоохранение и инновации обеспечивают долгосрочный экономический рост и социальную стабильность.

Анализ международного опыта показывает, что успешные модели государственного воздействия включают комплексный подход, сочетающий поддержку образования, стимулирование науки, развитие инфраструктуры и цифровизацию экономики.

Для Казахстана важными направлениями дальнейшего развития остаются:

- Усиление практической направленности образовательных программ;
- Поддержка научных исследований и коммерциализация технологий;
- Развитие цифровых компетенций и адаптация населения к технологическим изменениям;
- Формирование комфортной среды для профессионального роста и предпринимательства.

Эффективная государственная политика в этой сфере позволит создать условия для повышения конкурентоспособности регионов и устойчивого социально-экономического развития страны в целом.

Перспективы развития государственной политики в сфере человеческого капитала

Для повышения эффективности государственного воздействия на человеческий капитал необходимо учитывать:

– Развитие цифровых технологий и их влияние на рынок труда;

– Необходимость адаптации системы образования к новым экономическим реалиям[5];

– Совершенствование системы здравоохранения с учетом демографических изменений;

– Повышение мобильности рабочей силы и снижение барьеров для профессионального роста;

– Развитие инфраструктуры поддержки предпринимательства и стартапов.

Таблица 1. Ключевые выводы по проблеме государственного воздействия на человеческий капитал

Аспект	Существующее положение	Перспективные направления
Образование	Несоответствие программ требованиям рынка труда	Внедрение гибких образовательных программ
Занятость	Рост цифрового неравенства и безработицы	Развитие дистанционной занятости и поддержки стартапов
Здравоохранение	Недостаточная доступность медицинских услуг	Внедрение цифровых технологий и телемедицины
Технологическая адаптация	Низкий уровень цифровой грамотности населения	Развитие программ цифрового обучения
Социальная мобильность	Ограниченные возможности для профессионального роста	Упрощение процедур трудовой миграции и переквалификации

На таблице 1 показано, что государственное влияние на человеческий капитал ключевое для стратегического развития региональной экономики. Важно адаптировать образование к требованиям рынка труда, развивать цифровые навыки и дистанционную занятость, а также улучшать доступность медицины через телемедицину. Нужно снизить цифровое неравенство и барьеры для профессионального роста. Долгосрочные стратегии должны учитывать глобальные и региональные тенденции для повышения конкурентоспособности и устойчивости экономики.

Развитие государственной политики в сфере человеческого капитала должно опираться на научно обоснованные стратегии, включающие долгосрочное планирование и анализ социально-экономических тенденций.[6]

Заключение

В заключение можно сказать, что государственное регулирование в формировании и развитии человеческого капитала как основного фактора стратегического развития региональной экономики играет важнейшую роль. Анализируя меры государственной политики, направленные на повышение качества трудовых ресурсов, развитие системы образования и здравоохранения, а также механизмов стимулирования инновационной деятельности можно говорить о том, что особое внимание уделено инструментам государственной поддержки занятости, мерам по снижению социальной напряжённости и влиянию цифровизации на формирование профессиональных компетенций. Мною рассмотрены возможные рекомендации по совершенствованию государственной политики в данной сфере. Исследование базируется на анализе современных теорий человеческого капитала, а также практическом опыте развитых и развивающихся стран. Также нужно отметить, что государственное воздействие на человеческий капитал играет важнейшую роль в стратегическом развитии региональной экономики. Эффективная реализация государственной политики в этой сфере способствует формированию устойчивой экономической системы, основанной на знаниях и инновациях. Для повышения эффективности мер необходимо усиление координации между государством, образовательными учреждениями, бизнесом и гражданским обществом.

Список источников

1. Беккер Г. Человеческий капитал: Теоретический и эмпирический анализ. — М.: Издательство Института Гайдара, 2003.
2. Шульц Т. Инвестиции в человеческий капитал. — М.: Высшая школа экономики, 2011.
3. Гранберг А.Г. Основы региональной экономики. — М.: ГУ ВШЭ, 2003.
4. Фридман Т. Мир плоский. Краткая история XXI века. — М.: АСТ, 2007.

5. Государственная программа развития образования в Республике Казахстан на 2020–2025 годы. — Нур-Султан, 2020.
6. Доклад Всемирного банка по развитию человеческого капитала. — Вашингтон: Всемирный банк, 2021.
7. Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства. — Нур-Султан, 2012.
8. Финляндия: инновационная стратегия развития человеческого капитала // OECD Reviews of Innovation Policy. — Париж, 2020.
9. Глобальный индекс конкурентоспособности 2021. Всемирный экономический форум.
10. Цифровая экономика и будущее рынка труда // Аналитический доклад Европейской комиссии. — Брюссель, 2021.

УДК 657.1.011.56

Шаропина Г.С., Учет и аудит
Кузбагарова Л.А., старший преподаватель

Актуальные вопросы учета финансовых результатов деятельности организации

Аннотация

В статье рассматриваются основные принципы учета финансовых результатов деятельности организаций, включая методы признания доходов и расходов, а также классификацию финансовых результатов на операционные и чистую прибыль. Применение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и бухгалтерского учета на основе национального законодательства Республики Казахстан анализируется в контексте составления отчета о прибылях и убытках. Особое внимание уделено методам начисления и принципам формирования финансовых результатов, а также роли отчетности в оценке финансового положения предприятий и принятии экономических решений.

Ключевые слова

Финансовые результаты, операционная прибыль, чистая прибыль, международные стандарты, бухгалтерский учет, отчет о прибылях и убытках, признание доходов и расходов, методы начисления, финансовая отчетность, национальные стандарты, налогообложение, финансовое состояние.

Введение

Учет финансовых результатов деятельности организации является важнейшей частью системы бухгалтерского учета, обеспечивающей прозрачность и достоверность финансовой информации, необходимой для принятия управленческих решений. В условиях быстро меняющейся экономической обстановки и глобализации бизнес-процессов, вопросы правильного учета финансовых результатов становятся все более актуальными. Проблемы, связанные с учетной политикой, методами учета доходов и расходов, а также оценкой финансовых результатов, влияют не только на финансовую отчетность, но и на стратегические решения, которые определяют жизнеспособность и конкурентоспособность организации.

Одной из важнейших целей финансового учета является обеспечение высокой точности и своевременности информации о финансовых результатах. Показатели прибыли, рентабельности и финансовой устойчивости организации служат основой для анализа текущей финансовой ситуации и прогнозирования ее развития. В условиях неопределенности внешней среды и внутренней конкуренции, учет финансовых результатов становится не просто обязанностью, а важным инструментом для выживания и развития компании.

Обзор литературы

В процессе формирования и анализа финансовых результатов деятельности организаций в бухгалтерии и финансовом учете существует ряд фундаментальных трудов, которые освещают ключевые аспекты учета, теоретические и практические основы формирования финансовых отчетов, а также внедрение международных стандартов. Рассмотрим несколько важных источников литературы, которые играют ключевую роль в развитии этой области.

1. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО-1). Основные принципы и их влияние на учет финансовых результатов в международной практике МСФО-1 (IAS 1) определяет основные принципы составления и представления финансовой отчетности, включая отчет о прибылях и убытках. Эти стандарты существенно влияют на методы учета доходов и расходов, признание активов и обязательств, а также на классификацию прибыли. Международные стандарты в значительной степени направлены на повышение прозрачности и сопоставимости финансовых отчетов, что имеет большое значение для международных инвесторов и участников финансовых рынков. В этом контексте исследуются различные подходы к исчислению прибыли и убытков, а также классификации доходов и расходов, что является основой для составления отчетности по международным стандартам [1].

2. Когут О.Ю. (2014). "Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в условиях рыночной экономики" Автор рассматривает основные принципы формирования финансовых результатов, такие как признание доходов и расходов, а также влияние международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) на национальные практики учета. Особое внимание уделяется роли отчетов о прибылях и убытках, как основного инструмента для оценки финансового состояния предприятия[2].

3. Дубровина Н.И. (2015). "Анализ и учет финансовых результатов в бухгалтерии" Автор акцентирует внимание на проблемах, которые могут возникнуть при неправильной классификации доходов и расходов, и их влиянии на итоговые финансовые результаты. Также рассматривается роль отчетности в процессе финансового анализа и планирования, подчеркивая, как финансовые результаты помогают улучшать принятие управленческих решений в организации.

4. Кузнецова Л.И., Литвинова М.В. (2018). "Финансовый анализ: Проблемы и перспективы в условиях цифровизации бухгалтерского учета" Авторы акцентируют внимание на значении автоматизации расчетов и составления отчетности, что помогает значительно снизить количество ошибок и повысить точность финансовых показателей. Работа включает рекомендации по применению современных технологий в бухгалтерии и финансовом анализе, таких как использование блокчейна, облачных решений и искусственного интеллекта для улучшения качества финансовой отчетности.

5. Шилова Н.С. (2017). "Экономика и учет в условиях глобализации" рассматривает вопросы применения международных стандартов в разных странах, в том числе в Казахстане и России, и освещает основные проблемы и трудности, с которыми сталкиваются бухгалтеры и аудиторы при составлении отчетности, учитывая требования иностранных инвесторов и регулирующих органов. В частности, акцент сделан на стандартах, связанных с признанием доходов и расходов, а также на вопросах синхронизации отчетности с международной практикой.

Обзор литературы показывает, что вопросы учета финансовых результатов, составления отчетности и использования международных стандартов являются важными и актуальными для практики бухгалтерского учета в условиях глобализации и рыночной экономики. Важность правильного признания доходов и расходов, а также создание эффективной системы учета финансовых результатов, напрямую влияют на качество и точность финансовых отчетов, которые являются основой для принятия экономических решений и стратегического планирования как на национальном, так и на международном уровнях.

Основная часть

Финансовые результаты деятельности организации включают в себя совокупность показателей, которые демонстрируют эффективность ее работы. Эти результаты в значительной степени определяются правильностью ведения учета доходов и расходов, признанием затрат и доходов в отчетном периоде.

Существует несколько классификаций финансовых результатов, каждая из которых имеет важное значение для анализа и принятия решений. Прежде всего, можно выделить два основных типа финансовых результатов:

1. Операционная прибыль, которая отражает результаты основной деятельности организации до учета налоговых обязательств.
2. Чистая прибыль — итоговый финансовый результат после учета всех расходов, налогов и иных обязательств.

Методы учета финансовых результатов зависят от выбранной учетной политики компании, а также от того, применяются ли международные стандарты (МСФО) или же стандартное национальное законодательство. Один из важнейших методов — **это** метод начисления, который предполагает признание доходов и расходов в тот период, когда они были понесены, а не когда были фактически получены или оплачены. Этот метод позволяет более точно отразить финансовые результаты организации, соответствующие реальной экономической деятельности.

Сегодня финансовый результат деятельности предприятия является важным индикатором его значимости в национальной экономике. В условиях рыночной экономики каждая организация стремится получить положительный финансовый результат, так как этот показатель позволяет расширять производственные мощности, стимулировать сотрудников, выплачивать дивиденды акционерам и выполнять другие финансовые обязательства.

Оценка финансово-хозяйственного состояния предприятия основывается на анализе результатов его деятельности, которые, в свою очередь, зависят от множества факторов, таких как денежный оборот, движение стоимости, финансовые ресурсы и взаимосвязи в хозяйственном процессе.

Финансовые результаты деятельности предприятия прежде всего определяются качественными показателями выпускаемой продукции и спросом на неё. В большинстве случаев основным компонентом финансового результата является прибыль (или убыток) от продажи продукции, работ и услуг.

Финансовый результат представляет собой изменение стоимости собственного капитала организации в процессе её деятельности за определённый отчетный период. В бухгалтерии финансовый результат рассматривается как разница между доходами и расходами предприятия. Этот показатель имеет ключевое значение, так как он отражает успешность или неудачу бизнеса.

В целом финансовые результаты деятельности коммерческих организаций можно разделить на два типа:

1. Финансовые результаты от основной деятельности.
2. Финансовые результаты от прочей деятельности (включая операционные и прочие доходы и расходы).

Операции, которые регулярно приносят организации значительные денежные поступления или прибыль, относятся к основной деятельности. Финансовым результатом от основной деятельности является прибыль или убыток, который рассчитывается как разница между доходами (за вычетом НДС, акцизов, экспортных пошлин и других обязательных платежей) и расходами, связанными с основной деятельностью организации.

Результат от прочей деятельности включает операции, не относящиеся напрямую к основной деятельности организации. К примеру, доходы от предоставления в аренду активов, прав, связанных с интеллектуальной собственностью (например, патенты на изобретения или промышленные образцы), а также доходы от участия в уставных капиталах других компаний, если такие операции не являются частью основной деятельности предприятия. Эти доходы относятся к операционным доходам.

Для целей бухгалтерского учета организация самостоятельно определяет, что относится к её обычной, а что к прочей деятельности. Основными критериями для этого являются отраслевая принадлежность, характер деятельности, виды доходов и расходов, а также условия их возникновения.

Формирование финансовых результатов может осуществляться по разным направлениям. Однако в рамках нового Типового плана счетов разработаны основные принципы формирования финансовых результатов и построения на их основе системы учета. Когда доходы превышают расходы, это означает прирост имущества организации — прибыль, а когда расходы превышают доходы — это снижение имущества, то есть убыток. Полученный за отчетный период финансовый результат, в виде прибыли или убытка, соответственно приводит к увеличению или уменьшению капитала организации.

В литературе выделяют несколько подходов к определению прибыли, два из которых считаются основными: «экономический» и «бухгалтерский». Первый подход предполагает исчисление прибыли на основе изменения рыночных оценок чистых активов организации, а второй — расчет прибыли как разницы между доходами и расходами фирмы, относимыми к отчетному периоду. Убыток можно рассматривать как прибыль, но с отрицательным знаком.

Перед началом производства каждое предприятие заранее определяет, какой доход и какую прибыль оно сможет получить. Таким образом, цель предприятия — это получение прибыли. Прибыль является важным ресурсом для коммерческой организации, который систематически воспроизводится и служит конечной целью развития бизнеса. Суть этой экономической категории заключается в том, что необходимый уровень прибыли:

1) является главным источником повышения рыночной стоимости предприятия;

2) служит индикатором его кредитоспособности;

3) представляет собой главный интерес собственника, так как способствует увеличению капитала и расширению бизнеса;

4) является показателем конкурентоспособности предприятия при условии стабильного уровня прибыли;

5) обеспечивает выполнение организацией своих обязательств перед государством и является источником удовлетворения социальных потребностей общества.

Множество показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности предприятия, создают методические трудности при их систематическом анализе. Различия в назначении этих показателей могут затруднять выбор наиболее релевантных для каждого участника товарного обмена, что усложняет получение точной информации о реальном состоянии предприятия.

Отчетный период предполагает закрытие счетов Главной книги. Существует несколько вариантов определения финансового результата:

1) как только Главная книга заполнена записями, сразу же по всем счетам определяется сальдо и выводится финансовый результат;

2) по завершении производственного цикла закрываются счета и фиксируется финансовый результат;

3) по наступлению определенной календарной даты вводится промежуточный финансовый результат за весь период работы фирмы.

Определение финансового результата за отчетный период подразумевает, что методы его исчисления основываются на допущении непрерывности деятельности. Это означает, что в рамках бухгалтерского учета предполагается, что организация продолжит свою деятельность в обозримом будущем и будет функционировать стабильно. Финансовый результат (прибыль или убыток) рассчитывается в рамках отчетных периодов — условных временных отрезков, по окончании которых составляется бухгалтерская отчетность.

Одним из ключевых аспектов организации учета финансовых результатов является правильное определение доходов и расходов. Ошибки в их определении могут привести к искажению стоимости показателей и, как следствие, к неверному расчету финансовых результатов всей деятельности предприятия.

Представление информации о показателях хозяйственных операций в бухгалтерской отчетности осуществляется с помощью алгоритмизации данных о процессах, связанных с деятельностью предприятия. Это направлено на раскрытие элементов, которые характеризуют структуру конечного финансового результата.

В отчете о прибылях и убытках выделяются следующие основные элементы, которые характеризуют финансовые результаты:

1. Валовая прибыль — разница между доходами от обычной деятельности и расходами, связанными с этой деятельностью.

2. Прибыль/убыток от продаж — разница между доходами от основной деятельности и всеми расходами, связанными с ней. Этот показатель отражает финансовый результат от обычных видов деятельности.

3. Прибыль/убыток до налогообложения — финансовый результат, полученный от обычных и прочих операций организации.

4. Чистая прибыль (убыток) — финансовый результат деятельности организации за отчетный период, после учета всех налогов и прочих обязательств.

Для обобщения информации о доходах и расходах, а также для выявления конечного финансового результата за отчетный период, используются следующие разделы типового плана счетов: Раздел 6 «Доходы», Раздел 7 «Расходы», а также счет 5700 «Итоговая прибыль (убыток)».

В современном учете все большую роль в доходах предприятия начинают играть поступления от ценных бумаг других эмитентов (проценты, дивиденды).

Современная информационная подсистема учета финансовых результатов состоит из ряда счетов бухгалтерского учета, которые формируют информацию о различных аспектах финансовой деятельности. Вся информация, поступающая из этой подсистемы, делится на конечную информацию и уточняющую, что позволяет корректировать величину финансовых результатов.

Конечная информация о финансовых результатах деятельности предприятия формируется на следующих счетах:

- 6010 «Доход от реализации продукции и оказанных услуг»,
- 7010 «Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг»,
- 5610 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года»,
- 5710 «Итоговая прибыль (итоговый убыток)».

Уточняющая информация, позволяющая корректировать финансовые результаты, отражается на счетах:

- 1720 «Расходы будущих периодов»,
- 2920 «Долгосрочные расходы будущих периодов»,
- 4420 «Доходы будущих периодов»,
- 5520 «Резерв на переоценку основных средств».

Также к уточняющим счетам относятся счета отложенного налога на прибыль, такие как:

- 2810 «Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу»,
- 4310 «Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу».

Необходимая информация о финансовых результатах предприятия содержится в отчетах общего назначения, которые предназначены для удовлетворения потребностей пользователей, не имеющих доступа к специально подготовленным отчетам для удовлетворения их специфических нужд. К таким отчетам относится, например, финансовая отчетность общего назначения, которая включает:

1. Бухгалтерский баланс,
2. Отчет о прибылях и убытках,
3. Отчет о движении денежных средств,
4. Отчет об изменении в собственном капитале,

5. Примечания (краткий обзор основных принципов учетной политики и пояснения к отчетности).

Финансовая отчетность представляет собой структурированное отображение финансового положения и результатов деятельности предприятия. Ее целью является предоставление информации о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.

Полный комплект финансовой отчетности составляется в соответствии с международными стандартами и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Одним из важнейших элементов бухгалтерской отчетности является отчет о прибылях и убытках, который должен предоставить полную и достоверную информацию о финансовых результатах организации, отражая основные показатели её деятельности.

Отчет о прибылях и убытках является одной из ключевых форм финансовой отчетности, обязательной для включения в периодические отчеты. Этот документ предоставляет информацию о финансовом положении предприятия на отчетную дату, а также о его финансовых результатах за отчетный период.

Принципы составления отчета о доходах и расходах включают:

1. Соблюдение критериев признания доходов и расходов.

2. Соблюдение классификации доходов и расходов.

3. Принцип равномерного распределения доходов и расходов между отчетными периодами, что обеспечивает объективность анализа.

4. Принцип признания расхода при наличии данных о том, что экономическая выгода от использования актива больше не будет получена.

Отчет о прибылях и убытках выполняет несколько важных функций:

1. Экономическая функция, которая заключается в оценке финансовых результатов хозяйственной деятельности.

2. Стимулирующая функция, проявляющаяся в процессе распределения и использования прибыли.

3. Функция формирования финансовых ресурсов для организации.

Этот отчет отражает динамику деятельности предприятия, ее результаты и качество.

Баланс, в свою очередь, выполняет роль "хранителя" остатков активов, отсроченных обязательств, а также источников средств, таких как капитальные и обязательства. Однако для различных пользователей бухгалтерской отчетности наиболее интересны именно показатели финансовых результатов, представленные в отчете о прибылях и убытках.

Отчет составляется с целью раскрытия доходов предприятия за определенный период и представления полной информации о факторах, которые повлияли на эти доходы.

В отчете о прибылях и убытках отражаются все доходы и расходы, зарегистрированные за отчетный период. Основные термины, используемые в отчете:

- Доходы— это увеличение экономических выгод, выражающееся в получении или приросте активов (или уменьшении обязательств), что приводит к увеличению капитала.

- Расходы — это уменьшение экономических выгод, проявляющееся в оттоке или уменьшении активов (или увеличении обязательств), что ведет к уменьшению капитала.

В соответствии с принципом начисления, доходы и расходы относятся к отчетному периоду, в котором они были осуществлены, независимо от фактического времени получения или выплаты денежных средств. Это позволяет отражать все хозяйственные операции в тех отчетных периодах, в которых они произошли, что важно для правильного отображения финансовых результатов.

Отчет о прибылях и убытках не только показывает прибыль или убыток как абсолютные величины, но и предоставляет информацию о доходности, что позволяет анализировать компоненты финансового результата.

Для уверенности в правильности финансовых показателей и предотвращения претензий со стороны налоговых органов необходимо соблюдать основные требования к

составлению бухгалтерских отчетов. При подготовке отчета о прибылях и убытках должны быть соблюдены следующие условия:

1. Полнота учета всех хозяйственных операций за отчетный период, включая инвентаризацию денежных средств, основных средств, материальных ценностей и расчетов.

2. Согласованность данных аналитического учета с оборотами и остатками по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также с данными бухгалтерских отчетов и баланса.

Эти требования обеспечивают точность и прозрачность финансовой отчетности, что важно для дальнейшего анализа и принятия управленческих решений.

Записи в бухгалтерском учете основываются на надлежаще оформленных оправдательных документах или приравненных к ним технических носителях информации. Кроме того, важными условиями для корректности учета являются:

- Правильное отнесение доходов и расходов к отчетному периоду в соответствии с планом счетов.

- Соблюдение принятой учетной политики в течение отчетного года.

Несоблюдение этих принципов считается нарушением правил составления бухгалтерской отчетности.

Отчет о прибылях и убытках включает информацию как за отчетный период, так и за аналогичный период предыдущего года. Форма и содержание отчета могут изменяться в зависимости от развития рыночных отношений, однако он всегда отражает уровень деловой активности организации, что позволяет оценить ее деятельность.

Основные показатели, представленные в отчете о прибылях и убытках (форма №2), включают:

1. Доход от реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг).
2. Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг).
3. Валовая прибыль.
4. Доходы от финансирования.
5. Прочие доходы.
6. Расходы на реализацию продукции и оказание услуг.
7. Административные расходы.
8. Расходы на финансирование.
9. Прочие расходы.
10. Доля прибыли/убытка по методу долевого участия.
11. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности.
12. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.
13. Прибыль (убыток) до налогообложения.
14. Расходы по корпоративному подоходному налогу.
15. Итоговая прибыль (убыток) за период до вычета доли меньшинства.
16. Доля меньшинства.
17. Итоговая прибыль (убыток) за период.
18. Прибыль на акцию.

Согласно МСФО-1 (IAS), наименование статей и количество рубрик могут изменяться в зависимости от характера операций, проведенных организацией, с целью представления информации о финансовых результатах отчетного периода более полно и достоверно.

Принцип составления отчета достаточно прост. Отчет начинается с показателей «продаж» или «валового дохода», из которых вычитаются издержки, распределенные по статьям, чтобы получить чистый доход (или убытки) за период. Важно помнить, что «доход» не всегда означает получение наличных средств, поскольку фирма может зарегистрировать доход, когда она продает товары или услуги, независимо от фактической оплаты. Также расходы отражаются в момент использования активов, а не тогда, когда за них фактически заплачены деньги. Это различие имеет значение, потому что даже если компания показывает положительный доход, она может оказаться на грани банкротства, если у нее недостаточно денежных средств для текущих нужд.

Отчет о финансовых результатах дает представление не только о прошлом и настоящем состоянии предприятия, но и о его возможностях в будущем. Он играет важную роль в системе экономической информации, интегрируя данные всех видов учета и представляется в удобном для восприятия виде.

Источник информации для составления отчета – это журналы-ордера, книги учета, а также аналитические и синтетические данные. В процессе подготовки отчета о прибылях и убытках используется многоступенчатый метод, широко распространенный в международной практике, согласно которому расчет балансового показателя нераспределенной (чистой) прибыли (убытка) осуществляется с вычислением промежуточных показателей финансового результата.

Заключение

Финансовые результаты организации являются основным показателем ее успешности и устойчивости на рынке. Правильное ведение учета и составление отчетности имеют решающее значение для точной оценки деятельности предприятия и принятия эффективных управленческих решений. В условиях рыночной экономики и глобализации учета важность соблюдения международных стандартов отчетности и национальных требований растет. Операционная прибыль, чистая прибыль и другие показатели, такие как расходы и доходы от основной и прочей деятельности, дают полное представление о финансовом состоянии предприятия. Эффективное использование этих данных в отчетах помогает не только внутренним пользователям, но и внешним аналитикам и инвесторам принять обоснованные решения.

Список источников

1. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».
2. Когут О.Ю. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в условиях рыночной экономики.- Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Республика Казахстан, г. Алматы, 2024.
3. Мокий М.С., Скамай Л.Г., Трубочкина М.И. Экономика предприятия. – М: Инфра-М, 2015. – 264 с.
4. Лысенко Д.В. Бухгалтерский управленческий учет, изд. – Алматы, 2018.
5. Пивоваров К.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций. –М.: Маркетинг, 2023. – 120 с.
6. Торшаева Ш.М. Теория бухгалтерского учета. – Караганда, 2022. – 115 с.

УДК 334.764

Шахмурзаева Д.В., Учет и аудит
Демина Н.В., доцент

Оценка влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия

Аннотация

В статье рассматриваются совершенствование методического подхода к оценке влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия. Методический подход основан на оценке индикаторов состояния пяти подсистем промышленного предприятия в условиях влияния цифровых технологий, а также экспресс-оценку уровня цифровизации с помощью бинарной системы, что позволяет оценить влияние цифровых технологий на эффективность и принять решение о целесообразности ее внедрения на предприятии

Ключевые слова

Цифровизация, внедрение цифровых технологий, оценка эффективности, промышленное предприятие.

Введение

В современном мире актуальность цифровизации стала ключевым фактором, оказывающим значительное влияние на различные аспекты экономической и социальной жизни. Промышленные предприятия, как важнейшие элементы экономики, не остаются в стороне от этого процесса. Цифровая трансформация охватывает все сферы деятельности предприятий, начиная от производственных процессов и заканчивая управлением ресурсами и взаимодействием с клиентами. В условиях глобальной конкуренции и стремительного технологического прогресса вопрос о влиянии цифровизации на эффективность деятельности промышленных предприятий приобретает особую актуальность.

Процесс цифровизации включает в себя использование различных технологий, таких как Интернет вещей (IoT), искусственный интеллект (AI), большие данные (Big Data), блокчейн и аддитивные технологии (3D-печать). Эти инновации открывают новые возможности для автоматизации и оптимизации производственных процессов, повышения прозрачности и контроля над всеми этапами производственной цепочки, а также создания новых бизнес-моделей и улучшения взаимодействия с клиентами и партнерами.

Однако, несмотря на очевидные преимущества, цифровизация также связана с рядом вызовов и рисков. Среди них можно выделить необходимость значительных инвестиций в инфраструктуру и обучение персонала, угрозы кибербезопасности, а также возможные социальные последствия, такие как сокращение рабочих мест из-за автоматизации. В связи с этим важно проводить комплексную оценку экономической эффективности цифровых инициатив, учитывать все затраты и риски, а также разрабатывать стратегии минимизации негативных последствий

Новизна исследования состоит в разработке методического подхода к оценке влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия, включающего в себя: - оценку индикаторов состояния пяти подсистем промышленного предприятия в условиях влияния цифровых технологий; - экспресс-оценку уровня цифровизации с помощью бинарной системы, что позволяет повысить качество и объективность принимаемых решений о целесообразности внедрения цифровых технологий в деятельность предприятия.

Целью исследования является совершенствование методического подхода к оценке влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия.

Для решения поставленной цели предполагается решение ряда задач: - рассмотреть теоретико-методические основы оценки влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия; - исследовать современное состояние и особенности внедрения цифровых технологий на промышленных предприятиях; - разработать авторский подход к оценке влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия.

Объектом исследования являются цифровые технологии промышленного предприятия.

Предметом исследования выступают производственно-экономические отношения, возникающие в процессе внедрения и оценки влияния цифровых технологий на эффективность деятельности промышленного предприятия.

Методы исследования: контент-анализ научной литературы по теме исследования; сравнительный анализ; методы финансово-экономического анализа; экспертный опрос; статистические методы анализа взаимосвязи и рядов динамики.

Степень разработанности темы. Выбранное направление исследования является новым и практически неизученным как в отечественной, так и в мировой исследовательской практике, особенно в контексте оценки эффективности цифровой трансформации организаций. Однако стоит отметить, что аналитические агентства и международные организации уделяют внимание проблеме оценки уровня цифровизации предприятий и отраслей в научноисследовательской литературе.

Новизна исследования состоит в разработке методического подхода к оценке влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия, включающего

в себя: - оценку индикаторов состояния пяти подсистем промышленного предприятия в условиях влияния цифровых технологий; - экспресс-оценку уровня цифровизации с помощью бинарной системы, что позволяет повысить качество и объективность принимаемых решений о целесообразности внедрения цифровых технологий в деятельность предприятия.

Практическая значимость исследования заключается в использовании разработанной методики для оценки развития компании, отслеживания уровня ее цифровизации и проведения анализа для определения актуальной стратегии.

В начале были рассмотрены теоретические аспекты по тематике исследования: экономическое содержание и система показателей эффективности деятельности предприятия; подходы к понимаю категории «цифровизация», возможности и последствия ее внедрения на промышленном предприятии; рассмотрены методические основы оценки влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия.

В статье рассмотрен отечественный и зарубежный опыт внедрения цифровых технологий на промышленных предприятиях; исследованы проблемы внедрения цифровых технологий на промышленном предприятии в современных условиях; проведен анализ и оценка влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия. Разработан методический подход к оценке влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия; проведена апробация предложенного методического подхода на предприятии.

Практическая значимость исследования обусловлена возможностью использования методического подхода для оценки уровня цифровизации предприятия, что позволяет отслеживать свой прогресс в процессе внедрения цифровых технологий и выстраивать эффективные стратегии развития.

Эффективность рекомендаций – предложенная автором методика оценки влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия позволяет определить рациональность внедрения цифровых технологий в бизнес-процессы промышленного предприятия.

Обзор литературы

Цифровизация, характерная для XXI века, внесла значительные изменения в систему общественных отношений современного общества. Об этих преобразованиях писали И. Л. Бачило, И. В. Бочарников, С. В. Володенков, и другие [1; 2; 3; 4]. Исследователи охватывают большинство сфер влияния цифровизации, включая экономическую, социальную, политическую и юридическую, что подтверждает актуальность рассматриваемой темы. Однако несмотря на многочисленные исследования последствий цифровой трансформации общества, отсутствует единое общепринятое определение термина «цифровизация».

Научные подходы к определению термина «цифровизация» можно разделить по сферам влияния на четыре направления.

Определение термина анализируется в области экономики и управления дают определение как в широком, так и в узком смысле. В первом случае под термином подразумевается «тренд эффективного мирового развития», во втором – «преобразование информации в цифровую форму».

Т. А. Герасимова и Н. В. Москвитина установили термин в качестве «процесса, включающего внедрение и использование инновационных технологий, а также принципы цифровой экономики в контексте социально-экономической жизни общества, сопровождающейся абсолютной автоматизацией, роботизацией и внедрением искусственного интеллекта» и как «создание и применение современных систем, технологий и инструментов в целях повышения эффективности управленческих решений и предлагаемых услуг» [5].

В-третьих, вопрос рассмотрен в сфере психолого-педагогической деятельности в работах Л. Н. Даниловой, Т. В. Ледовской, Н. Э. Солынина, А. М. Ходырева. Авторы рассматривают смысловое значение цифровизации, базируясь на мнении Т. В. Никулина и Е. Б. Стариченко, и определяют термин как «новую эпоху, основанную на больших данных и

соответствующих технологиях, способствующих повышению эффективности производства, его объемов, вследствие успешной реализации индивидуального подхода в любой сфере деятельности современного человека». Кроме того, в узком смысле исследователи определяют понятие «цифровизация» как оцифровку данных, в широком – «стратегию интеграции цифровых технологий в повседневную жизнь общества» [8, 9].

В-четвертых, определение термина «цифровизация» рассматривается в социальных и гуманитарных исследованиях.

Так, Я. В. Гайворонская, О. И. Мирошниченко и А. Ю. Мамычев выделяют три понятийных значения термина «цифровизация», а именно:

- «переход с аналоговой формы передачи информации на цифровую;
- широкий комплекс экономических, управленческих, социальных процессов, связанных с использованием и широким распространением собственно цифровых, компьютерных, информационных, электронных и сетевых (телекоммуникационных) технологий, систем искусственного интеллекта в современной жизни» [8].

В. В. Загребин, Е. А. Серова в рамках социальных наук трактуют явление «цифровизация» как совершенно новую социальную реальность, которая несет в себе постепенное вытеснение всех аналоговых объектов, систем и процессов в экономике, культуре и обыденной жизни индивида [9].

Цифровизация, как процесс, направлена на повышение качества в отдельных сферах (таких, как образование или медицина) жизни человека – создание комфортности и безопасности, удобного использования цифровых сервисов и иных мер, а также вовлеченности населения в цифровое взаимодействие. По результатам исследования можно предложить следующее определение изучаемого термина: «цифровизация – это процесс, включающий создание, внедрение и применение цифровых систем и технологий и (или) трансформацию инструментов (объектов, систем и технологий) взаимодействия государства, общества и человека.

В 2016 году всемирный экономический форум в Давосе под руководством президента К.М. Шваба объявил о начале Четвёртой промышленной революции, известной как «Индустрия 4.0» [11]. Основная суть «Индустрии 4.0» заключается в стремительном внедрении новейших технологий в повседневную жизнь через цифровизацию всех возможных аспектов, с целью минимизации человеческого участия в различных сферах деятельности.

Чтобы лучше понять концепцию Четвёртой промышленной революции, необходимо рассмотреть три предыдущие. Первая началась в конце XVIII века с появлением паровых машин, что ознаменовало эру механического производства. Вторая революция стартовала в начале XX века с развитием конвейерного производства, бензиновых двигателей, радио, телефонов и электрического освещения. Третья, цифровая революция, началась в середине XX века с появлением мейнфреймов, персональных компьютеров и интернета. Очевидно, что Четвёртая революция основывается на достижениях Третьей, но значительно расширяет её границы [11].

В литературе подчеркивается идея, что современная цифровая киберфизическая эпоха, начавшаяся в 2010-х годах, открыла новую фазу промышленной трансформации. Цифровизация, которая относится к изменениям в человеческом и деловом поведении, вызванным цифровыми технологиями, стала важной движущей силой качественных изменений в типах межфирменной деятельности и формах взаимодействия и отношений, когда участники создают ценность и предоставляют услуги. Этот новый этап характеризуется более широким использованием и распространением информационных и коммуникационных технологий (ИКТ) для передачи значительного количества различных данных, включая цифровые платформы, облачные распределенные вычисления, Интернет вещей (IoT), автономные системы, искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение (МО).

Основная часть

Цифровизация оказывает значительное влияние на экономику, изменяя способы производства, потребления и распределения ресурсов. Её основные экономические аспекты включают:

1) Повышение производительности: Цифровые технологии автоматизируют процессы, улучшают эффективность и сокращают затраты на производство, что способствует росту ВВП и конкурентоспособности экономики.

2) Новые возможности для бизнеса: Цифровизация создает новые рынки и бизнес-модели, позволяя компаниям достигать большей аудитории, улучшать взаимодействие с клиентами и адаптироваться к изменяющимся требованиям рынка.

3) Повышение доступности услуг: Цифровые технологии делают услуги более доступными и удобными для потребителей, что способствует увеличению объемов рынка и повышению уровня потребления.

4) Улучшение государственных услуг: цифровизация позволяет государству оптимизировать процессы предоставления услуг, повышая эффективность и улучшая качество обслуживания граждан.

5) Увеличение конкурентоспособности: Страны, активно внедряющие цифровые технологии, могут улучшить свою конкурентоспособность за счет повышения производительности труда, инноваций и развития новых отраслей.

6) Создание новых рабочих мест: Цифровизация способствует появлению новых рабочих мест в сфере информационных технологий, цифрового маркетинга, разработки программного обеспечения и других смежных отраслях.

7) Необходимость в квалифицированных кадрах: Внедрение цифровых технологий требует наличия высококвалифицированных специалистов, что поднимает спрос на образование и профессиональную подготовку в соответствующих областях.

8) Развитие цифровой инфраструктуры: Для успешной цифровизации экономики необходимо развивать инфраструктуру, включая широкополосный доступ в интернет, кибербезопасность и доступность цифровых услуг для всех слоев населения.

9) Риск цифрового неравенства: Внедрение цифровых технологий может усилить неравенство между различными группами населения, если доступ к ним будет ограничен или если не будет обеспечена соответствующая подготовка.

10) Защита данных и конфиденциальности: Развитие цифровой экономики требует внимания к вопросам защиты персональных данных и конфиденциальности, чтобы обеспечить доверие пользователей к цифровым сервисам и технологиям.

Специфика развития экономических отношений в настоящее время в различных отраслях и сферах в значительной мере зависит от применения современных информационных технологий, сетевых и электронных средств, обеспечивающих оптимизацию процессов производства продукции и услуг, передачи информации, обслуживания финансовых потоков и т.п.

Методические основы оценки влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия.

Цифровизация повлияет на такие аспекты, как снижение ресурсоёмкости и потерь в производстве, повышение эффективности научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР) и разработки продуктов, рост эффективности рынка труда и производительности оборудования, оптимизация производственных и логистических процессов .

Для успешной цифровой трансформации экономики необходимо сочетание организованной государственной политики и активного участия предприятий. Это позволит повысить эффективность государственных мероприятий, увеличить доходы компаний и, как следствие, способствовать росту ВВП.

Согласно мнению экспертов, а также официальному отчету Института развития информационного сообщества, при поддержании Всемирного банка, можно прийти к

выводу, что общепринятые в мире измеримые показатели эффективности. То отдельные показатели существуют, но нет сбалансированной системы.

В связи с тем, что развитие высокотехнологичной промышленности играет важную роль в переходе к четвёртой промышленной революции и укреплении стратегических позиций Казахстана в мировой экономике, вопрос повышения эффективности цифровой трансформации приобретает особую значимость для предприятий этой отрасли. Цифровизация промышленности является ключевым элементом формирования цифровой экономики страны, так как реальный сектор создаёт основу для экономического роста. Промышленные предприятия составляют фундамент экономики страны, и именно обрабатывающая промышленность оказывает наибольшее влияние на экономический рост. Таким образом, цифровизация промышленного сектора становится ключевым фактором интенсификации экономического роста страны.

Институтом статистических исследований был разработан индекс цифровизации отраслей экономики и социальной сферы, который отражает уровень использования цифровых технологий, цифровизации бизнес-процессов, цифровых навыков персонала, затрат на внедрение и использование цифровых технологий и кибербезопасности. Индекс позволяет сравнить динамику и уровень цифровизации по ключевым отраслям.

Методика П. А. Прохоренко, П. И. Комарова, Г. А. Хроменковой, Г. З. Тищенковой позволяет провести оценку влияния цифровых технологий на эффективность деятельности промышленных предприятий и компаний, рассчитанную на основе мнения экспертов из числа специалистов предприятий. Аргументами в пользу такого подхода можно указать привлечение кроме традиционных формальных показателей целого ряда качественных факторов, опыт и интуицию эксперта, знания конкретной предметной области. Но каждая отрасль производства отличается своими рабочими бизнес-процессами, что, в свою очередь, требует индивидуального подхода к цифровизации и выделению факторов, оказывающих влияние на экономические показатели деятельности компаний. Также, оцениваемый экспертами уровень цифровизации предприятия проводился без установления степени согласованности мнений экспертов, что не дает возможности оценить качество экспертной оценки.

В результате анализа было определено, что оценка уровня цифровизации предприятий проводится по следующим группам показателей:

- персонал;
- материально-техническое обеспечение (ресурсы);
- организационная структура и культура организации;
- финансовые показатели;
- управление;
- цифровые технологии (цифровые продукты);
- производство (бизнес-процессы);
- стратегия, логистика, клиенты (потребители).

Анализ современных подходов к оценке уровня цифровизации предприятия показывает, что применяются следующие методы:

- методы статистического анализа;
- метод экспертных оценок;
- расчет интегрального показателя методами среднего взвешенного арифметического;
- интервьюирование;
- анкетирование;
- самодиагностика (самооценка) уровня цифровизации своей организации;
- сравнения со среднеотраслевыми значениями.

Большинство методик основаны на анализе статистических данных, связанных с оценкой уровня их информатизации, автоматизации и цифровой зрелости. В меньшей

степени исследования затрагивают анализ влияния цифровизации на экономические показатели деятельности компаний, который чаще всего оценивается экспертным путем.

Выбор методики оценки уровня цифровизации предприятия основан на том, что представляет собой расчет интегрального индекса по наборам показателей субиндексов, которые наиболее часто встречаются в рассмотренных ранее методиках оценки уровня цифровизации предприятия.

Для оценки уровня цифровизации предприятия предлагается принять за основу формулу расчета Индекса цифровизации отраслей экономики и социальной сферы, который рассчитывается как сумма значений пяти субиндексов. Каждый субиндекс состоит из набора характеризующих его показателей и имеет свой вес при агрегировании. Индекс рассчитывается по следующей формуле:

$$ИЦ = 0{,}3 * ИЦТ + 0{,}2 * ЦБП + 0{,}2 * ЦНП + 0{,}23 * ЦТ + 0{,}1 * КБ$$

где ИЦ – индекс цифровизации отраслей экономики и социальной сферы;

ИЦТ – субиндекс «Использование цифровых технологий»;

ЦБП – субиндекс «Цифровизация бизнес-процессов»;

ЦНП – субиндекс «Цифровые навыки персонала»;

ЗЦТ – субиндекс «Затраты на внедрение и использование цифровых технологий»;

КБ – субиндекс «Кибербезопасность».

Значения субиндексов рассчитываются как среднеарифметическое входящих в его состав показателей.

В целях адаптации данной отраслевой методики к оценке уровня цифровизации предприятия предлагается внести изменения в набор показателей, которые авторами определялись через удельный вес организаций в общем числе организаций, использующих или имеющих определенные характеристики, и определять их через наличие или отсутствие у организации данной характеристики.

Заключение

Теоретическое исследование, проведенное в статье, позволило определить экономическое содержание цифровизации, предпосылки к её появлению и современные тенденции развития и установить, что цифровизация является основным условием повышения эффективности хозяйственной деятельности, обеспечивает рост экономики и повышение производительности труда и качества жизни человека. В отечественной практике применяется методика оценки влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия, которая позволит предприятиям подобрать стратегию развития, исходя из текущего уровня цифровизации.

Анализ опыта внедрения цифровых технологий на промышленных предприятиях, проведенный во второй главе, показал значительные различия в успехах цифровой трансформации.

Тем не менее, внедрение цифровых технологий возможно не на всех предприятиях. Предприниматели сталкиваются с такими барьерами, как недостаток квалифицированных кадров, отсутствие подходящей инфраструктуры, значительные затраты на внедрение технологий и длительный срок окупаемости инвестиций.

Далее был проведен анализ и оценка влияния цифровизации на эффективность работы промышленных предприятий в стране. Анализ показал, что промышленные предприятия пока недостаточно активно применяют цифровые технологии, и некоторые из них, такие как интернет вещей, теряют актуальность через несколько лет.

Исследование доли предприятий, использующих цифровые решения в различных отраслях промышленности, а также анализ показателей промышленного производства, позволили сделать вывод о том, что экономика страны выдержала период беспрецедентного давления. Это стало возможным, в том числе, благодаря внедрению цифровых решений, которые способствуют снижению материальных и временных затрат, повышению производительности труда и другим положительным изменениям.

В научной статье был предложен комплексный подход для оценки влияния цифровизации на эффективность деятельности промышленного предприятия. Этот подход

включает оценку трансформационного эффекта и уровня цифровизации предприятия, после чего следует выбрать наиболее подходящую стратегию для компании.

Также была проведена оценка экономической эффективности. Выяснилось, что в краткосрочной перспективе эффект от цифровизации незначителен.

Для повышения эффективности деятельности в процессе цифровизации предприятию необходимо предпринимать действия в нескольких направлениях: внедрять современные цифровые технологии, повышать компетентность руководителей, обучать персонал, формировать и поддерживать цифровую корпоративную культуру и др. Таким образом, поставленные в рамках научной статьи цели и задачи были достигнуты.

Список источников

1. Бачило И. Л., Шмаков М. А. О трансформации институтов «государство» и «право» в информационном обществе // Государство и право. 2017. № 11. С. 82.
2. Бочарников И. В., Чемезов Н. А. Проблемы и приоритеты политики цифровизации // Наука. Общество. Оборона. 2020. № 8 (2). С. 19.
3. Володенков С. В. Интернет-технологии как современный инструмент виртуализации массовой политической реальности // Вестник Московского университета. 2017. № 2. С. 15.
4. Кручинина П. М., Татарникова Е. И., Стариков В. С. Цифровизация как закономерный этап эволюции системы государственного управления. СПб.: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2020. 217 с.
5. Мещерякова Н. Н., Роготнева Е. Н. Цифровизация: новые риски для людей с инвалидностью. Постановка проблемы // Цифровая социология. 2021. № 4 (3). С. 92 44.
6. Данилова Л. Н., Ледовская Т. В., Солынин Н. Э., Ходырев А. М. Основные подходы к пониманию цифровизации и цифровых ценностей // Вестник государственного университета. Серия «Педагогика. Психология. Социокинетика». 2020. № 26 (2). С. 5.
7. Никулина Т. В., Стариченко Е. Б. Информатизация и цифровизация образования: понятия, технологии, управление // Педагогическое образование в России. 2018. № 8. С. 107.
8. Гайворонская Я. В., Мирошниченко О. И. Правовые проблемы цифровизации: теоретико-правовой аспект // Правовая парадигма. 2019. № 18 (4). С. 27.
9. Загребин В. В., Серова Е. А. Процесс цифровизации в условиях глобальной неопределённости // Возможности и угрозы цифрового общества. Ярославль: Цифровая типография, 2020. С. 79.
10. Ларина Е. А. Цифровизация деятельности государственных органов // Тамбовские правовые чтения имени Ф. Н. Плевако). Тамбов: ИД «Державинский», 2020. С. 412.
11. Четвертая промышленная революция: как к ней готовиться [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://academcity.org/content/chetvertayapromyshlennaya-revolyuciya-kak-k-ney-gotovitsya .
12 . Алексеев А.Н., Королёв Г.В. Реорганизация предприятий в эпоху цифровизации // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2019. Т. 29, № 2. С. 82–86. 93 .
13. Прохоренков П. А., Комаров П. И., Хроменкова Г. А. и др. Экспертная оценка влияния цифровизации компаний на экономические и финансовые показатели // Фундаментальные исследования. 2021. № 8. С. 56-64 .
14. Бертяков А. В., Виниченко О. А., Витушкин В. А. Стратегия цифровой трансформации: написать, чтобы выполнить. М. : РАНХиГС, 2021. 184 с.
15. Комаров П. И., Прохоренков П. А., Тищенкова Г. З. Нейросетевые модели оценки влияния цифровых технологий на финансовую устойчивость компании // Управленческий учет. 2021. № 10–1. С. 146–153.
16. Земляк С. В., Гусарова О. М., Прохоренков П. А. Исследование влияния цифровых технологий на деятельность бизнес-компаний в условиях трансформации экономики // Фундаментальные исследования. 2021. № 7.

УДК 336.27

Шынбергенова А.М., Мемлекеттік және жергілікті басқару
Есімхан Г.Е., аға оқытушы

Қазақстан Республикасында ауыл шаруашылығы өндірісінің дамуын талдау және бағалау

Аннотация

Мақала Қазақстанның аграрлық секторының қазіргі жағдайы мен даму перспективаларын талдауға арналған. Қазіргі нарықтық конъюнктура жағдайында авторлар нарықтағы тиімді бәсекелестікке кедергі келтіруі мүмкін технологиялық жабдықтар мен өнім сапасына байланысты проблемаларға назар аударылады.

Мақалада басқару жүйесін дамытудың маңыздылығы, есепке алатын нарықтық сұраныс және агроөнеркәсіптік өндірістің әлеуметтік-экономикалық тиімділігіне реформалардың әсерін бағалауға назар аударылады. Авторлар еліміздің агроөнеркәсіптік кешенін дамыту үшін стратегиялық маңызы бар ауыл шаруашылығы өндірісін басқарудың тиімділігін арттырудың ұтымды жолдарын ұсынады.

Мақалада Қазақстан Республикасындағы ауыл шаруашылығы өндірісінің дамуы талданады және бағаланады, аграрлық секторды басқарудың тиімділігін арттыру, оның ішінде нарықтық басқару жүйесін дамыту мәселелері қарастырылады.

Кілттік сөздер

Аграрлық өндіріс, басқару, тиімділік, технологиялық жабдықтау, бәсекеге қабілеттілік, реформалар, ауыл шаруашылығы.

Әдебиетке шолу

Экономикадағы саяси және әлеуметтік-экономикалық өзгерістер елдің агроөнеркәсіптік кешенінің дамуына, ауыл шаруашылығы өнімдерін тұтыну деңгейі мен құрылымына сөзсіз әсер етті [1]. Бұл, өз кезегінде тұтыну нарығының қалыптасуына әкелді, ол тауардың сұранысы мен бағасына байланысты нарықты тауарлармен қанықтырумен сипатталады. Осылайша, тұтыну тауарларына жұмсалатын шығындардың үлесі өсті, бұл халықтың бюджетінің шектелуіне әкелді [2]. Осыған байланысты агроөнеркәсіптік кешенді мемлекеттік қолдау қажеттілігі туындады. Агроөнеркәсіптік кешенді мемлекеттік қолдау мәселелері әртүрлі ғалымдардың еңбектеріне арналған.

Аграрлық сектордағы өндірушілерді қолдауды жетілдіруді әзірлеуге арналған жұмыстар Мүсілімова Б., Нұрутдинова Б., Григорука В.В., А.Г. және А.В. Григорук, А. Зельднер, Қ. Сағадиев, Г. Қалиев, Ж. Қорғасбаев, Ә. Рахишев және басқалар еңбегінде көрініс тапты.

Авторлардың ғылыми еңбектерінде мемлекеттің белсенді қатысуымен ауыл шаруашылығындағы шаруашылық қызметтің экономикалық механизмін қалыптастырудың тұжырымдамалары, әдістері, әдіснамалық негіздері, негізгі жолдары мен бағыттары сипатталған [3].

Дегенмен, жоғарыда аталған мәселелердің қарқынды дамуына қарамастан, ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін, әсіресе мал шаруашылығын мемлекеттік реттеу мен қолдаудың теориялық және әдіснамалық аспектілерінде әлі де олқылықтар бар [7]. Отандық ауыл шаруашылығы өнімдерін өндірушілерді мемлекеттік реттеу және қолдау қажеттілігі ДСҰ-ның заманауи талаптарынан туындайды [4]. Осыған байланысты, қазіргі заңдылықтарды ескере отырып экономикаға, әсіресе ауыл шаруашылығындағы өзгерістерге бұл мәселені тереңірек зерттеу қажет [5].

Негізгі бөлім

Қазақстан Республикасында ауыл шаруашылығы өнімдерінің көлемі мен сапасы, сондай-ақ әрбір өндірілетін өнімнің тиімділігінің жоғары көрсеткіштері қазіргі заманғы нарық конъюнктурасының талаптарына жауап бере бастады. Дегенмен, көптеген өндірушілерде өз өнімдерін өңдеуге қажетті технологиялық кешен мен заманауи өндірістік

жабдықтар жоқ. Өз өндірісінде қайта өңделетін ауыл шаруашылығы өнімдерінің сапасы мен бәсекеге қабілеттілігі нарық талаптарына сәйкес келмейді. Бұл проблемалар ауыл шаруашылығы өндірісін басқарудың тиімді және ұтымды жолдарын қарастыру қажеттілігін көрсетеді.

Ауыл шаруашылығы өндірісін басқарудың тиімділігін арттыру еліміздің ауыл шаруашылығы саласы үшін өте маңызды және біз мұны істеудің ұтымды жолдарын тауып, әлемдік нарық кеңістігіндегі өз орнымызды анықтауымыз керек.

Нарық сұранысын, агроөнеркәсіптік өндірістің әлеуметтік-экономикалық тиімділігіне реформалардың әсерін бағалауды, оның құрылымдық өзгерістерін ескере отырып, басқару жүйесін әзірлеу, соның нәтижесінде агроөнеркәсіптік кешендегі дағдарыстық құбылыстар негізінен әлеуметтік-экономикалық тенденциялармен бір деңгейде емес. осында орын алады.

Ауыл шаруашылығының әлеуетін қалпына келтіруде және оны әлемдік экономиканың заманауи деңгейіне шығаруда екі маңызды құрамдас бөлік бар: мемлекеттік аграрлық саясат және ауыл шаруашылығы кәсіпорындарын тиімді басқару. Ауыл шаруашылығы өндірісін басқару жүйесін жетілдіру агроөнеркәсіптік өндірісті перспективалық дамытуға арналған нарықтық қатынастар, ауыл шаруашылығы саласының әртараптандырылған сипаты және оның әлемдік нарыққа шығу тенденциясы, экономикалық кеңістік сияқты талаптарды ескере отырып негізделуі тиіс.

Ауыл шаруашылығы секторы елдің экономикалық дамуының басым бағыттарының бірі бола отырып, қоңыржай климаттық белдеудегі ауыл шаруашылығы дақылдарының барлық дерлік түрлерін өндіретін үлкен әлеуетке және орасан зор резервтерге ие, сондай-ақ мал шаруашылығы секторын ұлғайту үшін әлеуеті бар.

2022 жылдың басындағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының ауыл шаруашылығы, орман шаруашылығы және балық шаруашылығы секторлары айтарлықтай өзгерістерге ұшыраған жоқ және сектордың елдің ЖІӨ-не экономикалық үлесі салыстырмалы түрде төмен деңгейде қалып отыр. Республиканың табиғи ерекшеліктеріне байланысты ауыл шаруашылығы қауіпті егіншілік аймағында орналасқан, бұл көбінесе ауыл шаруашылығы дақылдарының өнімділігі мен климаттық жағдайларға байланысты сала өнімінің біркелкі емес динамикасын анықтайды [8].

2022 жылғы ЖІӨ-нің нақты көлем индексі өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда 103,2% құрады. Тауарлар өндірісінің IFO төмендеуі негізінен өнеркәсіп секторының IFO көрсеткішінің 103,6%-дан (2023 ж.) 100,9%-ға (2024 ж.) төмендеуіне байланысты., атап айтқанда, Тау-кен өнеркәсібінің IFO көрсеткіші 100,6%-дан (2023 ж.) 100,4%-ға (2024 ж.), Ал өңдеу өнеркәсібі мен карьерлерді қазу 105,6%-дан (2023 ж.) 103,4%-ға (2024 ж.) дейін төмендеді. Көрсетілетін қызметтерді өндіру секторының IFO көрсеткіші 2023 жылы бір жыл бұрынғы 104,4 пайызбен салыстырғанда 102,9 пайызды құрады.

Абсолюттік мәнде ауыл, орман және балық шаруашылығындағы өндіріс көлемі 27%-ға 40 848 976,3 млн. теңгеге дейін, құрылыстағы өндіріс көлемі 15%-ға, өнеркәсіптегі өндіріс көлемі 20,8%-ға 30 000 681,8 млн. теңгеге дейін өсті. Дәстүрлі аграрлық ел үшін ауыл шаруашылығы өндірісінің экономикадағы өте төмен үлесі тау-кен, металлургия және мұнай-газ салаларының қарқынды өсуімен түсіндіріледі. Ағымдағы кезеңде агроөнеркәсіптік кешенді қалпына келтіру процесі жалғасуда.

2024 жылы ауыл шаруашылығы өндірісінің өсімі 9,1%-ды құрады, республика экономикасының өсімі 5,0%-ды құрады, бұл ауыл шаруашылығының экономикалық өсудің перспективалы саласы ретіндегі әлеуетін көрсетеді.

Онжылдықтағы рекордтық дәнді дақылдар ауыл шаруашылығының жалпы өнімінің екі есеге жуық өсуіне ықпал етті. Ауыл шаруашылығы, орман және балық шаруашылығы өнімдерінің (қызметтерінің) жалпы шығарылымы 2022 жылы елімізде 9,521 млрд теңгені құрады, бұл өткен жылмен салыстырғанда 9,1%-ға көп [9].

Ауыл шаруашылығын дамытудың мемлекеттік бағдарламаларда көзделген жаңа басымдықтарына қарамастан бағдарламаларда. оның елдің ЖІӨ-дегі үлесі 2024 жылы 5,2%

құрады, ал жалпы өнім ауыл шаруашылығы өнімдеріне - 5,4 трлн теңге. Яғни, 2020 жылмен салыстырғанда оның 111,9 пайызға артуы байқалды, бұл 1- кестеде көрсетілген.

Кесте 1 - Ауыл шаруашылығы өнімдерінің (қызметтерінің) жалпы шығарылымы, ағымдағы бағамен, млн теңге

	Ауыл шаруашылығы өнімдерінің (қызметтерінің) жалпы шығарылымы,	оның ішінде:		
		өсімдік шаруашылығы өнімдерінің жалпы өнімдер,	мал шаруашылығы, өнімдерінің жалпы өнімдері	ауыл шаруашылығы қызметтері
2020	4 474 088,1	2 411 486,7	2 050 455,8	12 145,6
2021	5 151 163,0	2 817 660,6	2 319 496,7	14 005,7
2022	6 334 668,8	3 687 310,3	2 637 460,7	9 897,9
2023	7 515 433,5	4 387 236,5	3 116 973,5	11 223,4
2024	9 481 179,8	5 808 259,8	3 658 757,6	14 162,5
Дереккөз: Автор құрастырған [6].				

Ең жоғары өсу қарқыны өсімдік шаруашылығында байқалады, ол 2020 жылмен салыстырғанда екі еседен астам өсті. Сондай-ақ 2024 жылы мал шаруашылығы өнімдері өндірісінің 3659 млрд. теңге тг дейін біршама өскені байқалады. Ауыл шаруашылығы қызметтерінің әртүрлі жылдардағы көрсеткіштері әртүрлі, бұл олардың ауыл шаруашылығы өнімдерінің (қызметтерінің) жалпы үлесінде елеусіз екенін көрсетеді.

2022 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша елдегі ауыл шаруашылығы алқаптарының көлемі 214,3 миллион гектарға жетті, оның ішінде егістік және тыңайған жерлер - 30,16 миллион гектар, жайылымдар - 179,13 миллион гектар, шабындықтар - 4,89 миллион гектар.

Сондай-ақ бидай егісінің ұлғаюына және басқа дақылдардың егістік алқаптарының ұлғаюына байланысты егіс алқаптарында құрылымдық өзгерістер болды.

Соңғы бес жылда ауыл шаруашылығы дақылдарының жалпы егіс көлемі 2020 жылғы 21,9 млн гектардан 2024 жылы 23,2 млн гектарға дейін ұлғайды. Ондағы негізгі үлесті (69,5%) дәнді дақылдар (күрішті қосқанда) мен бұршақ дақылдары құрайды. 2023 жылдан бастап олардың өсу тенденциясы байқалады, бұл елдің жаңа егіс алқаптарын ұлғайтуға, жем-шөп дақылдарын өндіруді 345,2 мың гектарға, қант қызылшасын өндіруді 7,2 мың гектарға азайтуға бағытталған аграрлық саясатына байланысты. Бұл ретте статистикаға сәйкес майлы дақылдар алқабы 627,6 мың гектарға (22,1 пайыз), картоп - 6,5 мың гектарға (3,4 пайыз), көкөніс және бақша дақылдары - 22,1 мың гектарға (16,1 пайыз) ұлғайды [10].

2020 жылғы деңгеймен салыстырғанда дәнді дақылдардың (күрішті қоса алғанда) және бұршақ дақылдарының (өңдеуден кейінгі массада) өнімділігі 2,3%-ға артып, 13,8 ц/га, көкөністер мен бақша дақылдарының өнімін құрады, тамырлы дақылдар және түйнек дақылдары - 10,4%-ға және 268,4 ц/га құрады. Бұл кезең әсіресе бақша дақылдары (өсім 14%) және қант қызылшасы (өсім 11,8%) үшін жемісті болды - кесте 2.

Майлы дақылдар өндірісінде қолайсыз жағдай қалыптасты. Мысалы, 2024 жылы 2020 жылмен салыстырғанда жалпы өнім 6,2%-ға төмендеді, ал ең төменгі көрсеткіштер 2023 жылы болды, бұл өнімді жақын және алыс шетелдерге экспорттауға тыйым салумен байланысты.

Айта кету керек, республиканың ауыл шаруашылығы өндірісінің әлеуеті жердің құнарлылығын жақсартуға, қоректік заттардың, қарашіріктердің көбеюіне, өсімдіктердің өзгеруіне байланысты процестерге байланысты артып келеді.

Кесте 2 - Қазақстан Республикасындағы негізгі ауыл шаруашылығы дақылдарының 2020-2024 жылдардағы түсімділігі, ц/га

	2020	2021	2022	2023	2024	2024 жылы 2020 жылмен салыстырғанда, %
Дәнді дақылдар (күрішті қоса алғанда) және бұршақ дақылдары	13,5	12,3	12,8	10,4	13,8	2,3
Майлы дақылдар	9,7	9,3	9,5	8,3	9,1	-6,2
Картоп	197,9	203,4	206,7		205,4	3,8
Көкөністер	257,3	260,5	265,9	268,0	271,3	5,4
Асқабақ	224,2	234,6	238,8	252,7	255,6	14,0
Қант	305,3	324,5	323,2	275,5	341,4	11,8
Дереккөз: Автор құрастырған [6].						

2024 жылы өсімдік шаруашылығы өнімдерін өндіру бойынша көшбасшылар Солтүстік Қазақстан облысы болды, оның жалпы өсімдік шаруашылығы өнімі 909 326,2 млн теңгені, Қостанай облысы - 811 647,3 млн теңгені, Ақмола облысы - 770 299,9 млн теңгені құрады. теңге, Түркістан облысы - 648 470,7 млн теңге (3-кесте).

Кесте 3- Өңірлер бойынша өсімдік шаруашылығының жалпы өнімі, млн теңге

	2020	2021	2022	2023	2024	2024 жылы 2020 жылмен салыстырғанда, %
ҚР	2 411 486,7	2 817 660,6	3 687 310,3	4 387 236,5	5 808 259,8	140,9
Абай	-	-	-	-	206 438,4	
Ақмола	268 785,9	318 216,3	468 740,5	475 525,0	770 299,9	186,6
Ақтөбе	85 290,6	96 433,8	123 040,1	132 008,1	196 735,8	130,7
Алматы	374 395,9	463 851,2	531 894,2	610 353,1	391 848,6	4,7
Атырау	26 707,4	31 260,1	36 286,8	42 241,8	52 902,8	98,1
Батыс Қазақстан облысының	48 182,4	62 808,3	69 650,8	94 765,2	131 714,4	173,4
Жамбыл	146 745,4	183 485,8	229 015,6	302 261,7	363 509,1	147,7
Жетісу	-	-	-	-	287 985,3	
Қарағанды	121 853,9	130 936,2	167 721,0	217 338,7	254 301,4	108,7
Қостанай	267 236,2	264 020,9	430 972,8	415 585,4	811 647,3	203,7
Қызылорда	62 394,8	80 457,7	89 524,2	108 578,3	117 693,8	88,6
Маңғыстау	3 026,4	4 059,5	3 579,7	3 465,0	5 136,4	69,7
Оңтүстік Қазақстан	-	-	-	-	-	
Павлодар	112 203,7	107 776,6	154 089,4	260 633,1	314 082,3	179,9
Солтүстік Қазақстан	366 165,6	450 295,5	598 313,9	679 297,0	909 326,2	148,3
Түркістан	292 648,1	342 209,1	438 023,1	567 578,9	648 470,7	121,6
Ұлытау	-	-	-	-	35 209,7	
Шығыс Қазақстан облысы	221 882,9	265 066,7	325 022,8	454 045,6	288 634,0	30,1
Астана қ.	461,5	390,8	345,4	354,2	412,3	-10,7
Алматы қ.	5 022,9	5 172,5	6 662,9	7 077,6	4 338,8	-13,6
Шымкент қ.	8 483,1	11 219,5	14 426,9	16 127,9	17 572,4	107,1
Дереккөз: автор құрастырған [6].						

Жалпы алғанда, 2024 жылы дәнді дақылдардың жалпы өнімі 2020 жылмен салыстырғанда елдің ішкі қажеттіліктерін қанағаттандыруға және экспорттық әлеуетке ие болуға мүмкіндік береді, сонымен бірге салада өсімдік шаруашылығының әлеуетін төмендететін проблемалық мәселелер бар. Мұндай проблемаларға тұқымдарды және өнімнің жекелеген түрлерін сақтауға арналған инфрақұрылымның қанағаттанарлықсыз жағдайы; импортталған қызылша тұқымына тәуелділік; суару жүйелерінің тозуы;

өндірушілер мен өңдеуші кәсіпорындар арасында жаңа технологиялар мен интеграциялық байланыстардың болмауы, инвестицияларды тартудың төмен деңгейі; ауыл шаруашылығы саласын өз ресурстарымен қамтамасыз ететін өнеркәсіп секторларының өнімдеріне бағаның өсуі ауыл шаруашылығы өнімдеріне бағаның өсуінен айтарлықтай асып түсетін пропорционалды емес баға белгілеу жатады. Бұл факторлар өсімдік шаруашылығының рентабельділігіне қатты әсер етеді.

Сонымен қатар, табиғи-климаттық жағдайлар Қазақстандағы өсімдік шаруашылығын дамытудың маңызды факторы болып табылады. Осыған байланысты өсімдік шаруашылығы өнімдерін өндіру және өткізу маусымдық сипатқа ие, бұл жылыжай шаруашылығын дамытуды талап етеді.

Қазақстанның агроөнеркәсіптік кешеніндегі тағы бір ең дамыған және негізгі бағыттардың бірі мал шаруашылығы болып табылады.

ҚР ҰЭМ Статистика комитетінің деректеріне сәйкес, Қазақстан Республикасында 2022-2024 жылдары мал мен құс басының өсу серпіні көрсеткіштердің көпшілігі бойынша оң сипатқа ие - кесте 4:

Кесте 4 - Қазақстан Республикасындағы 2020-2024 жылдардағы мал мен құс басының динамикасы.

	2020	2021	2022	2023	2024	2024 жылы 2020 жылмен салыстырғанда %
Мал	7 150,9	7 436,4	7 850,0	8 192,4	8 538,1	19,4
қой және ешкі	699,1 18	19 155,7	20 057,6	20 876,8	21 786,0	16,5
шошқалар	798,7	813,3	816,7	776,1	705,0	-11,7
жылқы	2 646,5	2 852,3	3 139,8	3 489,8	3 856,0	45,7
түйелер	207,6	216,4	227,7	243,4	259,1	24,8
құстар, млн. теңге бас	44,3	45,0	43,3	47,9	49,8	12,4
дереккөз: автор құрастырған бойынша [6].						

5-кестеге сәйкес 2024 жылдың қорытындысы бойынша ірі қара мал басы 2020 жылмен салыстырғанда 19,4%-ға 8538,1 мың басқа дейін, ешкі мен қой басы 21786 мың басқа дейін 16,5%-ға, жылқы басы 3856 мың басқа дейін 45,7%-ға, түйе басы 24,8%-ға өсті. 259,1 мың басқа дейін, құс басы 12,4%-ға 49,8 миллионға дейін өсті бас. Сонымен бірге шошқалардың саны 11,7 пайызға азайып, 705 000 басты құрады.

Ет және сүт өнімдеріне ішкі сұраныс негізінен отандық өндіріс есебінен қанағаттандырылады (5-кесте).

Кесте 5 - Қазақстан Республикасында 2020-2024 жылдарға арналған мал шаруашылығы өнімдерінің жекелеген түрлерін өндірудің динамикасы

	2020	2021	2022	2023	2024	2024 жылы 2020 жылмен салыстырғанда %
Ет (тірі салмақта), мың тонна	1 871,6	1 975,0	2 058,5	2 162,2	2 166,2	15,7
Ет (сойыс салмағында), мың тонна	1 059,4	1 120,6	1 168,6	1 231,1	1 240,6	17,1
Сүт, мың. тонна	5 686,2	5 864,9	6 051,4	6 247,2	6 368,2	12,0
Жұмыртқа, млн. теңге дана	5 591,4	5 531,4	5 065,8	4 848,1	5 052,2	-9,6
Жүн, мың. тонна	39,2	39,5	40,2	41,2	41,6	6,2
қаракөл, мың. тонна	3,0	1,4	1,3	2,1	0,5	-84,9
Дереккөз: Автор құрастырған [6].						

2024 жылы тірі салмақтағы ет мөлшері 2020 жылмен салыстырғанда 15,7%-ға 2166,2 мың тоннаға дейін өсті., Сою салмағы 17,1%-ға 1240,6 мыңға дейін өсті, сүт және жүн өндірісі 12%-ға және 6,2%-ға 6 368,2 мыңға дейін өсті. Ең төменгі өсу қарқыны жұмыртқа өндірісінде байқалады (-9,6%) және қаракөлдер (-84,9%).

Қазақстандағы мал шаруашылығының нашар дамуының негізгі себептеріне асыл тұқымды мал басының төмен үлесі, сапалы жем-шөптің жетіспеушілігі және жем-шөп базасының жеткіліксіздігі, сондай-ақ тұрғын үй жағдайының нашарлығы, табиғи жайылымдардың жеткіліксіз пайдаланылуы және су көздерінен қашықтығы, мал дәрігерлік базаның әлсіздігі, ұсақ өндіріс жатады. Сонымен қатар, мал шаруашылығы өнімдерінің өнімділігі мен сапасын қамтамасыз ете алатын заманауи ұстау және азықтандыру технологиялары аз қолданылады. Ауыл шаруашылығы секторындағы шағын және орта кәсіпорындардың дамымауы бәсекеге қабілетті өнім шығаруға және отандық өндірушілердің халықаралық нарыққа шығуына кедергі келтіруде.

Қорытынды

Осылайша, Қазақстандағы ауыл шаруашылығының дамуын талдау саласының орташа екенін көрсетті, осыған қарамастан кейбір сәйкессіздіктер мен бәсекеге қабілеттіліктің төмендігі бар, бірақ оның даму үшін айтарлықтай әлеуеті бар. Сонымен бірге, мемлекет жыл сайын осы саланы дамыту үшін қажетті нарықтық жағдайларды жасаса да, бар қатар "нарықта сұранысқа ие агроөнеркәсіптік кешеннің бәсекеге қабілетті өнімін өндіруді" қамтамасыз етуге кедергі келтіретін проблемалар оған қол жеткізу үшін қабылданған қадамдарға сәйкес келмейді. Мемлекеттік қолдаудың қолданыстағы нысандары сала қатысушыларының диспропорциялары мен экономикалық теңсіздігін жеткілікті түрде жоймайды, оның барлық қатысушылар үшін бәсекеге қабілеттілігін қалыптастырады. Сала дамуының оң көрсеткіші шетелдік капитал тарапынан инвестициялық белсенділіктің артуы болып табылады, бұл салада капиталдың, тауарлар мен көрсетілетін қызметтердің еркін қозғалысы үшін жағдайлар жасалып жатқанын айғақтайды.

Әдебиеттер тізімі

1. Нурутдинова, Е.М. Ауылшаруашылық өндірісінің тиімділігін арттыру факторлары / Е.М. Нурутдимова // Экономика векторы. – 2018. – № 5 (23). – Б.

2. Нұрымбетов, Т.Ү. Ауылшаруашылық өндірісін әртараптандыру ерекшеліктері / Т.Ү. Нұрымбетов // Жинақта: Ұлттық экономиканың прогрессивті құрылымын қалыптастырудағы кластерлік бастамалар 4–ші Халықаралық ғылыми–практикалық конференцияның ғылыми еңбектерінің жинағы, 209-212 б.

3. Қашақова Қ..А., Рүстембаев Б.Е., Аймурзинов М...Б.. (2022)Индустрияландыруагроөнеркәсіптікkompleksa Қазақстанның. Problemy agrorynka;(2):64-70. https://doi.org/10.46666/2022-2.2708-9991.06

4. Попов, М.В. (2016) Өндірістік менеджмент. Оқу-әдістемелік жәрдемақы / М.В. Попов / Волгоградтық мемлекеттік техникалық universitetВолгоград, – 88 б.

5. Прибрткова, И. Әдіснамалық аспектілер аграрлық struktury sel'skohozjajstvennogoөндірістің/ И.Прибрткова// Жылыжинақта:СтатистикалықStatisticheskij әлеуметтік – social'no – дамытудың razvitija қосалқы#эктов РФ. Материалдар 5–ші Халықаралық ғылыми–конференциялар. 256-260 бет..

6. Қазақстан Республикасындағы ауыл, орман және балық шаруашылығы статистикасы 2022: стат. есебі. // https://old.stat.gov.kz/official/industry/14/statistic/7 14.10.2023.

7. Омарханова Ж.М., Кузнецова А.Р., Салжанова З.А. және т.б. Қазақстандағы АӨК дамуының экономикалық механизмі: монография. - Қарағанды, 2015. - 312 б.

8. Әбенова А.П. Қазақстандағы агроөнеркәсіптік кешеннің даму жағдайларын талдау // Өзекті зерттеулер. 2023. №24 (154). I бөлім. Б. 77-81. URL: https://apni.ru/article/6497-analiz-uslovij-razvitiya-agropromishlennogo

9. 2022 жылғы Қазақстан Республикасының макроэкономикалық шолуы// URL: https://cesec.kz/sites/default/files/files_pdf/makro.obzor_rk_za_2022.pdf

10. Кекчебаев Е. Жакупова Г. Қазақстанның ауыл шаруашылығын маркетингтік зерттеу. Нарықтың инвестициялық тартымдылығын талдау// Elim маркетингтік және әлеуметтанулық зерттеулер институты, 2021 URL: https://marketingcenter.kz/20/rynok-selskoe-khoziaistvo-kazakhstan.html

Издание Костанайского социально-технического университета
им. академика З.Алдамжар

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ СТУДЕНТОВ -ВЫПУСКНИКОВ

ТОМ 1
Серия экономических наук

Редактор и корректура: Александрова М.Л.
Форматирование и печать: Нестеренко Д.А.

Подписано в печать 21.04.2025г.
Объём в печ. л. 30,0
Тираж 100 экз.

Отпечатано в информационно-техническом центре
Костанайского социально-технического университета
имени академика З. Алдамжар
г. Костанай, пр. Қобыланды батыра, 27