



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
МЕМЛЕКЕТТІК  
**Аудит**



**Тема номера:** ВНЕШНИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ  
КОНТРОЛЬ КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ РАБОТЫ  
ТАМОЖЕННОГО СОЮЗА

подписка

**2011**

**74167** Подписной индекс  
по каталогу АО «Казпочта»

Стоимость  
годовой подписки - **1721,16** тг.      Стоимость  
полугодовой подписки - **860,58** тг.

Телефон редакции: (7172) 74-27-21  
E-mail: karibaeva\_a@kazai.kz  
<http://www.cifn.kz>



## АЛДАНЫШ НҰРЫМОВ – 70 ЖАСТА

Қазақстан Республикасының көрнекті мемлекет және қоғам қайраткерлерінің бірі, ғалым Алданыш Нұрымов өзінің 70 жылдық мерей тойын атап өтіп отыр.

Ол — республикамыздың қаржы және салық жүйесінің қалыптасуы мен дамуына орасан зор үлес қосқан азамат. Оның тікелей қатысуымен мемлекеттік қаржылық бақылау, салық және бюджет жүйесі салаларындағы бірқатар маңызды нормативтік құқықтық актілер әзірленді. Ол – Қазақстан Республикасының 1995 жылы қабылданған алғашқы Салық кодексі авторларының бірі.

Алданыш Нұрымов Қазақстан Республикасы мемлекеттік қаржылық бақылауының қазіргі заманғы жүйесінің басы қасында болды. 1996 жылы ол Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің мүшесі болып сайланды және онда 10 жыл қызмет атқарды. Оның адалдығы және еңбекке шексіз берілгендігі, белсенді мемлекеттік және ғылыми қызметі Есеп комитетінің институционалды нығайуына, орталықтағы сияқты, жергілікті деңгейлерде де мемлекеттік қаржылық бақылау жүйесін жетілдіруге жәрдемдесті. Есеп комитетінің Сараптамалық-консультациялық кеңесінің бұрын да мүшесі болған Алданыш Арыстанғалиұлы, қазіргі күндері де сыртқы мемлекеттік қаржылық бақылауды одан әрі дамытуды айқындайтын маңызды шешімдер қабылдау ісіне белсенді қатысып келеді.

Нұрымов өмірінің көптеген жылдарын ғылыми-педагогикалық қызметке арнады. Ұрпақ тәрбиесінде өнегелі жолдарды қалыптастырған ғалымның шәкірттері — қазір көптеген ірі-ірі ұйымдарда басшылық қызметтерде, мемлекеттік органдар мен ведомстволарда ел игілігіне үлес қосып отырған білікті мамандар.

Алданыш Нұрымов көптеген қазақстандық наградалар алды, оның ішінде «Құрмет» ордені және Қазақстан Республикасының төрт медалінің иегері. «Алтын барыс», «Құрметті теміржолшы» және «Қазақстан Республикасының Білім беру ісінің құрметті қызметкері» төс белгілерін, «Арал ауданының Құрметті азаматы», «Жамбыл облысының Құрметті азаматы» атақтарын алған.

Ол — 170-тен астам ғылыми еңбектің, қаржы, бухгалтерлік есеп, салық және банк істері саласындағы 15 монография мен кітаптардың авторы. «Мемлекеттік аудит – Государственный аудит» қаржы-экономикалық журналы редакциялық кеңесі төрағасының орынбасары.

Оның кәсіби маман екендігі мен өз ісіне берілгендік қасиеттері ерекше мейірімділікпен, қайырымдылықпен және зиялылықпен астасып жатыр.

Алданыш Арыстанғалиұлын мерей тойымен шын жүректен құттықтаймыз және зор денсаулық, сәттілік пен шығармашылық жаңа табыстар тілейміз!

Құрметпен,  
Есеп комитетінің Төрағасы  
Омархан Өксікбаев



# Редакциялық кеңес. Редакционный совет.



Омархан Нұртайұлы  
ӨКСІКБАЕВ  
Редакциялық кеңестің төрағасы,  
э.ғ.к., Республикалық бюджеттің  
атқарылуын бақылау жөніндегі есеп  
комитетінің Төрағасы

Омархан Нуртаевич  
ОКСИКБАЕВ  
Председатель редакционного совета,  
к.э.н., Председатель Счетного  
комитета по контролю за исполнением  
республиканского бюджета



Алданыш Арыстанғалиұлы  
НҰРУМОВ  
Редакциялық кеңес төрағасының  
орынбасары,  
э.ғ.д., профессор,  
«Еуразия» халықаралық экономика  
академиясының академигі,  
салық қызметінің екінші дәрежелі  
мемлекеттік кеңесшісі

Алданыш Арыстанғалиевич  
НУРУМОВ  
Зам. председателя  
редакционного совета,  
д.э.н., профессор,  
академик международной  
экономической академии «Евразия»,  
государственный советник налоговой  
службы второго ранга



Бақытжан Жарылқасымұлы  
ӘБДІРАЙЫМОВ  
э.ғ.д.,  
профессор,  
Л. Н. Гумилев атындағы Еуразия  
ұлттық университетінің ректоры

Бахытжан Жарылқасымович  
АБДРАИМОВ  
д.ю.н.,  
профессор,  
ректор Евразийского национального  
университета им. Л. Н. Гумилева



Рахман Алшанұлы  
АЛШАНОВ  
э.ғ.д.,  
профессор,  
Қазақстан Республикасы ЖОО  
қауымдастығының президенті

Рахман Алшанович  
АЛШАНОВ  
д.э.н.,  
профессор,  
президент Ассоциации ВУЗов  
Республики Казахстан



Жәмила Нұрматқызы  
АЙТЖАНОВА  
э.ғ.д., Қазақстан Республикасы  
Президенті Іс басқарушының  
орынбасары

Жамиля Нурматовна  
АЙТЖАНОВА  
д.э.н., заместитель Управляющего  
делами Президента Республики  
Казахстан



Ахметжан Смағұлұлы  
ЕСІМОВ  
э.ғ.д.,  
Алматы қаласының әкімі

Ахметжан Смагулович  
ЕСИМОВ  
д.э.н.,  
Аким города Алматы

## «Мемлекеттік аудит – Государственный аудит» қаржы-экономикалық журнал

Меншік иесі: Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің «Қаржылық бұзушылықтарды зерттеу жөніндегі орталық» РМҚ  
Бас редактор: Е. Қарашкеев  
Шығарушы редактор: Қ. Есқалиев  
Редакциясы: А. Мұсақұлов, Н. Қарабаева, А. Қарбаева

Қазақша нұсқасы: Ж. Ақылбекова  
Дизайн, беттеу: И. Вельская  
Журнал 2010 жылғы 28 маусымда Қазақстан Республикасы Байпаңы және ақпарат министрлігінде қайта тіркеліп, № 11020-Ж куәлігі берілген. Алғашқы есепке қию негізіндегі нөмірі мен мерзімі № 9582-Ж. 15.10.2008 ж. «08.00.00 – Экономикалық ғылымдар» бөлімі бойынша диссертациялардың негізгі ғылыми нәтижелері жарияланымдарына арналған басшылық Тізбесіне енгізілді. Тоқсанна (әр үш айда) бір рет шығады.

Материалдарды қайта басуға тек редакцияның келісімі бойынша рұқсат етіледі. Қазақстан Республикасы және ТМД аумақтарына тарайды.  
Редакцияның мекенжайы: 010000, Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Орынбор көшесі, 8, «Министрліктер үйі». Тел. +7(7172) 74-27-21. <http://www.cfm.kz>  
«Royal Partners Group» компаниясында басылған. Алматы қ., «Самал-2» ш.а., 77 А, «САМАЛ» бизнес орталығы, 8(3) офисі. Тел.: +7 (727) 263-54-87, 262-63-66.  
Таралымы 500 дана Жазылу индексі – 74167

# Редакциялық кеңес. Редакционный совет.



Болат Бидахметұлы  
ЖӘМІШЕВ  
э.ғ.к.,  
Қазақстан Республикасының  
Қаржы министрі



Кенжеғали Әбенұлы  
САҒАДИЕВ  
э.ғ.д., профессор, ҚР ҰҒА академигі,  
Қазақстан Республикасы Парламенті  
Мәжілісінің депутаты



Ержан Байғожаұлы  
ЖАТҚАНБАЕВ  
э.ғ.д., әл-Фараби атындағы Қазақ  
ұлттық университетінің «Экономикалық  
теория» кафедрасының профессоры



Ербол Шырақбайұлы  
ҚАРАШӨКЕЕВ  
Бас редактор,  
Қаржылық бұзушылықтарды зерттеу  
жөніндегі орталықтың директоры

Ержан Байғузаевич  
ЖАТКАНБАЕВ  
д.э.н., профессор кафедры  
«Экономическая теория» Казахского  
национального университета им.  
аль-Фараби

Ербол Шырақпаевич  
КАРАШУКЕЕВ  
Главный редактор,  
директор Центра по исследованию  
финансовых нарушений



Виктор Доикович  
ЛИ  
э.ғ.д., Халықаралық Бизнес  
Университетінің «Қаржы»  
кафедрасының профессоры



Мүсірәлі Смайылұлы  
ӨТЕБАЕВ  
э.ғ.д., Қазақстан Республикасы Қаржы  
министрлігінің Қаржы мониторингі  
комитетінің төрағасы

Виктор Доикович  
ЛИ  
д.э.н., профессор кафедры «Финансы»  
Университета Международного  
Бизнеса

Мусиралы Смаилович  
УТЕБАЕВ  
д.э.н., председатель Комитета  
по финансовому мониторингу  
Министерства Финансов  
Республики Казахстан



Александр Сергеевич  
ПАВЛОВ  
«Қазақстан Халық банкі» АҚ  
директорлар кеңесінің төрағасы



Сауле Жұманқызы  
ЫНТЫҚБАЕВА  
э.ғ.д.,  
профессор, Т.Рыскулов атындағы  
Қазақ экономикалық университетінің  
«Қаржы» кафедрасы меңгерушісі  
Сауле Жумановна  
ЫНТЫҚБАЕВА  
д.э.н.,  
профессор, заведующая кафедрой  
«Финансы» Казахского экономического  
университета имени Т.Рыскулова

Александр Сергеевич  
ПАВЛОВ  
председатель совета директоров  
АО «Народный банк Казахстана»

## «Мемлекеттік аудит – Государственный аудит» финансово-экономический журнал

Собственник: РТП «Центр по исследованию финансовых нарушений» Счетного  
комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета  
Главный редактор: Е. Карашукеев  
Выпускающий редактор: К. Искалиев  
Редакция: А. Мусакулов, Н. Карабаева, А. Карибаева

Казахский вариант: Ж. Анылбекова  
Дизайн, верстка: И. Вельская  
Журнал зарегистрирован Министерством связи и информации Республики  
Казахстан 28.06.2010 года. Свидетельство № 11020-Ж. Номер и дата  
первичной постановки на учет № 9582-Ж. 15.10.2008 г. Включен в Перечень  
изданий для публикации основных научных результатов диссертаций по  
разделу «08.00.00 – Экономические науки». Выходит один раз в квартал.

Перепечатка материалов допускается только по согласованию с редакцией.  
Распространяется на территории Республики Казахстан и СНГ.  
Адрес редакции: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, ул. Орынбор,  
№ 8, «Дом министерств». Тел. +7(7172) 74-27-21. <http://www.cifn.kz>  
Отпечатано компанией «Royal Partners Group». г. Алматы, мкр. «Самал-2», 77 А,  
Бизнес-центр «САМАЛ», офис 8(3). Тел.: +7 (727) 263-54-87, 262-63-66.  
Тираж 500 экземпляров. Подписной индекс – 74167

# Осы нөмірде:

## ЭКОНОМИКАЛЫҚ ШОЛУ

## БЮДЖЕТ ЖӘНЕ ПАРЛАМЕНТ

## ЕСЕП КОМИТЕТІ

### Жаңалықтары

### Фокусте

З. Загоскина

Кедендік Одақ жұмыстары жағдайындағы Қазақстанның сыртқы мемлекеттік қаржылық бақылауы

8	Қ. Омаров, Қ. Абдулла Тәуекелдермен басқаруға бола ма?	36
10	С. Күзгібекова Қазақстанның қаржылық секторын реттеудегі макропруденциалды тәсіл және контрциклділік принципі	39
12	А. Рахметова Банк және нақты сектордың арақатынас іс-әрекеттестігін асимметриясы	44

## ҚАРЖЫЛЫҚ БАҚЫЛАУ

Дәрігерлік-әлеуметтік мекемелерге бөлінген қаражаттың пайдаланылу тиімділігі

Алматы, Шығыс Қазақстан, Қостанай, Маңғыстау және Павлодар облыстарының мәслихаттары тексеру комиссияларының

Мемлекеттік қаржылық бақылау стандарттарының сақталуын бақылау қорытындысы

20	С. Асанова Қазақстандағы мемлекеттік қаржылық бақылаудың даму тарихы	48
24	Сун Ли Қазақстанның Қытаймен сауда-экономикалық қатынасын талдау	52

## МЕМАУДИТ ТЕОРИЯСЫ

С. Асанова

Қазақстандағы мемлекеттік қаржылық бақылаудың даму тарихы

## САРАПТАМА

Сун Ли

Қазақстанның Қытаймен сауда-экономикалық қатынасын талдау

## ЭКОНОМИКАЛЫҚ ШОЛУ



## ҚАРЖЫНЫ БАСҚАРУ

М. Құсаинов

Қазақстанда шағын және орта бизнесті қаржылық және қаржылық емес қолдау құралдарын жетілдіру

Г. Накипова, К. Ахметова

Аграрлық секторды басқару сұрағы, Қазақстанның даму мүмкіндіктері мен қазіргі кездегі жағдайы

Р. Габдуллин

Әлеуметтік-экономикалық дамудың сәйкесті мәнбірі ретіндегі бюджеттік үдерістің тиімділігі

28	Е. Қарашөкеев Мемлекеттік қаржылық бақылаудың әлемдік тәжірибесі: Францияның Есептер соты	56
31	Г. Жумина Сақтандыру омбудсмандары институтын қолданудың халықаралық тәжірибесі	59
34	ТЕК САНДАР	62

## ЕСЕП КОМИТЕТІ



## INTOSAI ЖАҢАЛЫҚТАРЫ

## ӘЛЕМДІК ТӘЖІРИБЕ

Е. Қарашөкеев

Мемлекеттік қаржылық бақылаудың әлемдік тәжірибесі: Францияның Есептер соты

Г. Жумина

Сақтандыру омбудсмандары институтын қолданудың халықаралық тәжірибесі

55		
----	--	--

# Читайте в номере:

## ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

8

## БЮДЖЕТ И ПАРЛАМЕНТ

10

## СЧЕТНЫЙ КОМИТЕТ

### Новости

12

### В фокусе

З. Загоскина

Внешний государственный финансовый контроль

Казахстана в условиях работы Таможенного Союза 14

## ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Эффективность использования средств,  
выделенных медико-социальным учреждениям 22

Итоги контроля за соблюдением Стандартов  
государственного финансового контроля ревизионными  
комиссиями маслихатов по Алматинской, Восточно-  
Казахстанской, Костанайской, Мангистауской и  
Павлодарской областям 26

К. Омаров, К. Абдулла

Можно ли управлять рисками? 36

С. Кузгибекова

Макропруденциальный подход и принцип  
контрцикличности в регулировании  
финансового сектора Казахстана 39

А. Рахметова

Асимметричность поведения банковского  
и реального секторов экономики  
во взаимодействии 44

## ТЕОРИЯ ГОСАУДИТА

С. Асанова

История развития государственного финансового  
контроля в Казахстане 48

## ЭКСПЕРТИЗА

Сун Ли

Анализ торгово-экономических отношений  
Казахстана с Китаем 52

## ҚАРЖЫНЫ БАСҚАРУ



## САРАПТАМА



## УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

М. Кусаинов

Совершенствование инструментов финансовой  
и нефинансовой поддержки малого и среднего  
бизнеса в Казахстане 28

Г. Накипова, К. Ахметова

К вопросу об управлении аграрным сектором  
Казахстана: состояние и перспективы 31

Р. Габдуллин

Эффективность бюджетного процесса как фактор  
гармоничного социально-экономического развития 34

НОВОСТИ INTOSAI 55

## МИРОВОЙ ОПЫТ

Е. Карашукеев

Мировой опыт государственного  
финансового контроля: Суд счетов Франции 56

Г. Жумина

Международный опыт применения института  
страхового омбудсмана 59

ТОЛЬКО ЦИФРЫ 62





**Рейтинги**

«Казахстан продолжает улучшать и упрощать свою систему налогообложения для малого и среднего бизнеса», — заключил главный специалист Всемирного банка Мунавер Султан Хваджа, представляя новый отчет «Налоговые платежи в 2011 году», совместно опубликованный компанией PricewaterhouseCoopers, Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией.

Данный отчет измеряет простоту налоговых платежей путем оценки административной нагрузки на компании в отношении соблюдения налогового законодательства и расчета общей налоговой нагрузки компании в процентном отношении к прибыли до вычета налогов.

Согласно выводам отчета, из 183 стран в прошлом году 40 стран упростили процесс уплаты налогов. Регионом, в котором произошли самые значительные позитивные изменения, является Центральная Азия и Восточная Европа.

Казахстан занял 39 место, что является самым высоким показателем среди стран Центральной Азии и СНГ. Как отметили специалисты, проводившие исследование: «Значительные улучшения налоговой системы, позволившие Казахстану занять 39 место (вместо 52-го — в 2009 году), стали возможны благодаря позитивным финансовым реформам, проведенным в 2009 году в рамках объединения усилий для достижения статуса 50 наиболее конкурентоспособных стран. У Казахстана есть потенциал для дальнейшего улучшения налоговой системы, которое будет напрямую связано с административными реформами».

**Рейтингтер**

«Шағын және орта бизнес үшін Қазақстан өзінің салық салу жүйесін жақсарту мен жеңілдетуді жалғастыруда», — деді Дүниежүзілік банктің бас маманы Мунавер Султан Хваджа, PricewaterhouseCoopers компаниясымен, Дүниежүзілік банк және Халықаралық қаржы корпорациясымен бірлесе жарияланған «2011 жылға салықтық төлемдер» жаңа есебін ұсына отырып.

Осы есеп салықтық заңнаманы сақтауға және табысқа пайыздық жағынан салықтарды шегеруге дейінгі компанияның жалпы салықтық жүктемесінің есебіне қатысты, компанияға арналған әкімшілік жүктемесін бағалау жолымен, салықтық төлемдердің жеңілдігін мөлшерлейді.

Есеп тұжырымына сәйкес, 183 елдің ішінен өткен жылы 40 ел салық тө-

леу процесін жеңілдетті. Ең маңызды оң өзгерістер болған өңірлер — Орталық Азия және Шығыс Еуропа болып табылады.

Қазақстан 39 орынды иеленді, бұл Орталық Азия және ТМД елдері арасындағы ең жоғарғы көрсеткіш болып табылады. Тексеру жүргізуші мамандардың атап көрсеткеніндей: «Қазақстанның 39 орынды алуына (2009 жылғы 52-нің орнына) мүмкіндік беріп отырған салық жүйесінің маңызды жақсаруы, бәсекелестікке неғұрлым қабілетті 50 ел мәртебесіне қол жеткізу үшін, 2009 жылы күш біріктіру шеңберінде жүргізілген қаржылық оң реформаның арқасында мүмкін болды. Қазақстанның әкімшілік реформамен тікелей байланысты болатын салық жүйесін одан әрі жақсарту үшін күш-қуаты бар».

**Жол картасы: қорытындылар**

**2010 жылы** Өңірлік жұмыспен қамту және кадрларды қайта даярлау стратегиясын (Жол картасы) іске асыру аяқталды.

Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрі Гүлшара Әбдіқалықова Жол картасын іске асыру қорытындысына арналған баспасөз конференциясында 2 жылда 8 871 жоба, оның ішінде 2009 жылы — 5 271 жоба, 2010 жылы — 3 600 жоба іске асырылып, оның шеңберінде 390,6 мың жұмыс орны, оның ішінде 2009 жылы — 258,6 мың., 2010 жылы — 132 мың жұмыс орны қамтамасыз етілгенін хабарлады. Толықтай алғанда, бағдарламаны қаржыландыруға 2009 жылы 191,5 млрд. теңге, және 2010 жылы — 150,6 млрд. теңге бағытталды.



**Дорожная карта: итоги**

**В 2010 году завершилась реализация** Стратегии региональной занятости и переподготовки кадров (Дорожная карта).

Министр труда и социальной защиты населения Гульшара Абдыкаликова на пресс-конференции, посвященной итогам реализации Дорожной карты, сообщила, что за 2 года реализован 8 871 проект, в том числе в 2009 году — 5 271 проект, в 2010 году — 3 600 проектов, в рамках которых создано 390,6 тыс. рабочих мест, в том числе в 2009 году — 258,6 тыс., в 2010 году — 132 тыс.

В целом, на финансирование программы в 2009 году было направлено 191,5 млрд. тенге, и в 2010 году — 150,6 млрд. тенге.





## Денсаулық сақтау

**Мемлекет басшысы Нұрсұлтан Назарбаев** «2011-2015 жылдарға арналған «Саламатты Қазақстан» Қазақстан Республикасы денсаулық сақтауды дамыту Мемлекеттік бағдарламасын бекіту туралы» Жарлыққа қол қойды. Мемлекеттік бағдарламаның негізгі мақсаты еліміздің тұрақты әлеуметтік-демографиялық дамуын қамтамасыз ету үшін Қазақстан азаматтарының денсаулығын жақсарту болып табылады.

Мемлекеттік бағдарламаны іске асыру — халықтың өмір-жасын ұзарту мен денсаулығын нығайтуға, жалпы және ана мен баланың өлімін азайтуға, сондай-ақ әлеуметтік маңызды ауру-сырқауды денсаулық сақтау және денсаулық сақтау жүйесінің бәсекеге қабілеттілігін қалыптастыру мәселелеріндегі қоғам күші келісіміне жету жолымен себептестіңдігі шамаланып отыр.

Мемлекеттік бағдарламаның іс-шараларын жүзеге асыруға арналып тиісті қаржылық жылдарға деген республикалық және жергілікті бюджеттерді бекіту кезіндегі анықтаумен, мемлекеттік бюджеттен 359 358,9 млн. теңге қарастырылған.

Мемлекеттік бағдарламаның іске асырылуы нәтижесінде Денсаулық сақтау министрлігі ана мен бала өлімін бір жарым есеге, 2020 жылға — екі есеге азайтуға; қазақстандықтардың өмір-жасын 68-ден 72 жасқа ұзартып, жалпы өлім-жітімді 20 %-ға төмендетуге үміт артып отыр.

Материалдарды дайындау барысында ақпараттық агенттіктер мәліметтері пайдаланылды. При подготовке материалов использованы данные информационных агентств

## Здравоохранение

**Глава государства Нурсұлтан Назарбаев** подписал Указ «Об утверждении Государственной программы развития здравоохранения Республики Казахстан «Саламатты Қазақстан» на 2011—2015 годы». Основной целью Государственной программы является улучшение здоровья граждан Казахстана для обеспечения устойчивого социально-демографического развития страны.

Предполагается, что реализация Государственной программы будет способствовать укреплению здоровья населения с увеличением продолжительности жизни, снижением общей, материнской и младенческой смертности, а также социально значимых заболеваний путем достижения согласованности усилий общества в вопросах охраны здоровья и формирования конкурентоспособной системы здравоохранения.

На реализацию мероприятий Государственной из государственного бюджета предусмотрено 359 358,9 млн. тенге, с уточнением при утверждении республиканского и местных бюджетов на соответствующие финансовые годы.

В результате реализации Госпрограммы Минздрав ожидает снижение материнской и детской смертности в полтора раза, к 2020 году — в два раза; средняя продолжительность жизни казахстанцев увеличится с 68 до 72 лет; снижение общей смертности составит 20 %.

## Мембақылау және қадағалау

**Мемлекет басшысы** «Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау туралы» Заңға қол қойды. Заң мемлекеттік органдардың бақылау-қадағалаулық қызметін жүзеге асыру мәселелерін жалпы реттеу және оның принциптерін бекіту үшін бірыңғай құқықтық негізді қалыптастыруға бағытталды. Заңда бақылау мен қадағалаудың түрлері, принциптері мен міндеттері белгіленген, бақылаудағы (қадағалаудағы) субъектілерді тексеруді жүзеге асыру мәселелері регламенттелген.

Құқықтық реттеудің жекелеген саласының спецификасын есепке ала отырып, бақылау және қадағалау жүргізудің ерекшеліктері салалық заңнамалық актілерде сақталған. Сөйтіп, прокуратурамен, қылмыстық іс бойынша сотқа дейінгі өндіріс барысындағы бақылау және қадағалаумен, жедел-ізвестіру қызметімен, мемлекеттік құпия туралы заңнама талаптарын сақтау бақылауымен, инвестициялық преференцияларды және сол сияқтыларды қарастыратын инвестицияны жүзеге асыруға арналған келісім-шарт талаптарын сақтауды бақылаумен жүзеге асырылған жоғарғы қадағалауға байланысты Заң күші салаларға таратылмайды.

## Госконтроль и надзор

**Главой государства подписан Закон** «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан». Закон направлен на формирование единой правовой основы для общего регулирования вопросов осуществления контрольно-надзорной деятельности государственных органов и закрепление ее принципов. В законе установлены виды, принципы и задачи контроля и надзора, регламентированы вопросы осуществления проверок подконтрольных (поднадзорных) субъектов.

Учитывая специфику отдельных сфер правового регулирования, особенности проведения контроля и надзора сохранены в отраслевых законодательных актах. Так, действие Закона не распространяется на сферы, связанные с высшим надзором, осуществляемым прокуратурой, контролем и надзором в ходе досудебного производства по уголовному делу, оперативно-розыскной деятельностью, контролем за соблюдением требований законодательства о государственных секретах, контролем за соблюдением условий контрактов на осуществление инвестиций, предусматривающих инвестиционные преференции и так далее.

## Мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс

**Парламентте мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс** туралы заңнамадағы түзетулер талқылануда.

Бүгінгі таңда мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс үкіметтік емес ұйымдарды мемлекеттік қолдаудың неғұрлым тиімді нысандарының бірі болып саналады.

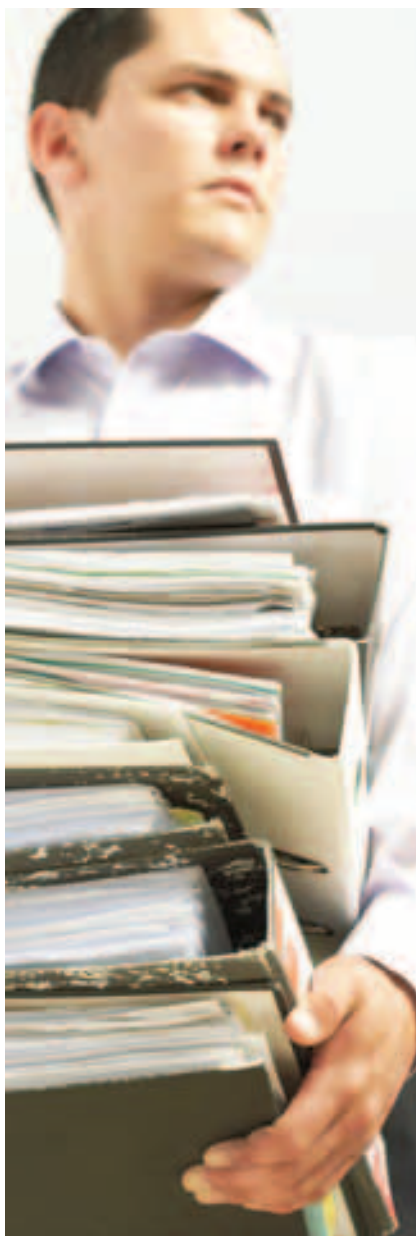
«Мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс туралы» және «Мемлекеттік сатып алу туралы» қолданыстағы заңдарға заң жобаларымен енгізілген өзгерістер, мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты тарату процесінің ашықтығын жетілдіруге және арттыруға бағытталған.

Сөйтіп, енгізілген түзетулермен салалық бағыттар бойынша мемлекеттік әлеуметтік тапсырыстың сатыланушылығы алдын ала қарастырылады. Бұл азаматтардың белгілі топтары үшін үкіметтік емес ұйымдардың нақты салаларда қызмет көрсетуге мамандануына жәрдемдесетін болады.

Қолданыстағы заңға маңызды қосымша, қалыптасу және мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты іске асыру процесіндегі мемлекеттік органдардың өзара іс-қимылын регламенттейтін өлшемдер болып табылады: Үкіметтің, уәкілетті органның, мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс саласындағы мемлекеттік органдардың құзіретіне қатысты бұрын реттелмеген мәселелер анықталды.

Мемлекеттік әлеуметтік тапсырысқа қатысты түсініктемелік аппараты кеңейтілуде: «мониторинг», «уәкілетті орган» жаңа ұғымдары енгізілуде.

Қазіргі уақытта заң жобасы республиканың жетекші үкіметтік емес ұйымдарымен мақұлданды.



## Госсоцзаказ

**В Парламенте обсуждаются поправки** в законодательство о государственном социальном заказе.

На сегодня государственный социальный заказ считается одной из наиболее эффективных форм государственной поддержки неправительственных организаций.

Изменения, вносимые законопроектом в действующие законы «О государственном социальном заказе» и «О государственных закупках», нацелены на совершенствование и повышение прозрачности процесса распределения государственного социального заказа.

Так, вносимыми поправками предусматривается грация государственного социального заказа по отраслевым направлениям. Это будет способствовать специализации неправительственных организаций на оказании услуг в конкретных сферах для определенной группы граждан. Важным дополнением в действующий закон являются нормы, регламентирующие взаимодействие госорганов в процессе формирования и реализации государственного социального заказа: определены ранее неурегулированные вопросы, касающиеся компетенции Правительства, уполномоченного органа, госорганов в сфере государственного социального заказа. Расширяется понятийный аппарат, касающийся государственного социального заказа: вводятся новые понятия «мониторинг», «уполномоченный орган».

В настоящее время законопроект одобрен ведущими неправительственными организациями республики.

## Мемлекеттік мүлікті басқару

**«Мемлекеттік мүлік туралы»** Заң жобасына Парламент Сенаты енгізген өзгерістер мен толықтыруларды мәжіліс депутаттары талқылауда.

Атап айтқанда, жергілікті атқарушы органдардың ұлттық компания құру мүмкіндігіне қатысты түзетулер пікір-талас туғызды.

Депутат Рамазан Сарпеков атап көрсеткендей, бұрын мұндай шешімді тек Үкімет қабылдай алатын. Енді, өңіраралық, өңірлік әлеуметтік-кәсіпкерліктік корпорацияларға алмастыратын, жаңадан құрылған ұлттық компанияларға статус бере алатын болуы үшін, мұндай құқықты облыстар және облыстық маңызы бар қалалардың әкімдіктеріне беру ұсынылады. Мәжіліс депутатының және

көптеген депутаттардың пікірі бойынша, оның қажеттілігі жоқ.

Заң жобасы басқару және мемлекеттік меншікті пайдалану саласында заңнамалық базадағы кемдікті толықтыруға алынғанын атап өту қажет.

Заң жобасын қабылдау меншік иесі және мемлекеттік мүлікке деген өзге құқықты иеленуші ретіндегі құқықты мемлекеттің тиімді жүзеге асыруын қамтамасыз етуге, мемлекеттік мүлікті басқаруды жүзеге асырушы мемлекеттік органдар құзіретін шектеуге, сондай-ақ ұлттық холдингтер және ұлттық компаниялар арқылы мемлекеттік мүлікті корпоративтік басқарудың құқықтық негіздерін белгілеуге мүмкіндік береді.



## Ипотекалық несиелендіру

**Парламент Мәжілісі** «Қазақстан Республикасының кейбір заң актілеріне ипотекалық несиелендіру және қаржылық қызметті тұтынушылар мен инвесторлар құқығын қорғау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заң жобасына өзгерістер мен толықтыруларды қабылдады.

Заң жобасы ипотекалық несие көмегімен тұрғын үй алатын азаматтарды қорғау тетіктерін жетілдіру және қаржылық қызметтер сапасын арттыру мен олардың халықаралық стандарттарға сәйкес келуі мақсатымен әзірленді.

Заң жобасында кепіл берушінің жазбаша қабыл алмауы жағдайында кепілді мүлікті сотсыз іске асыруға, сондай-ақ тұрғын үй немесе тұрғын үй орналастырылған жер учаскесі болып табылатын, кепілді мүлікті шағын несиелік ұйымдар мен несиелік серіктестіктердің сотсыз іске асыруына тыйым салу белгіленген. Оны іске асыру қажеттілігі кезінде кепілді мүлікке тәуелсіз бағалау жүргізу бойынша кепіл алушының міндеті енгізілген.

Сол сияқты заңнамамен анықталған жағдайларды қоспағанда, банктік займдар келісім-шарты бойынша жағдайдың біржақты өзгерістеріне арналған тыйым салу белгіленген.

Сыйақы мөлшерлемесінің жылдық тиімді шекті өлшемін анықтау қарастырылған.

Одан басқа, заң жобасы банктер мен қарыз алушылар арасындағы ипотекалық займдар бойынша талас-тартысты шешуші тәуелсіз тұлға — банктік институттың омбудсманын Қазақстанда енгізуді ұсынады.



## Ипотечное кредитование

**Мажилисом Парламента** приняты изменения и дополнения в проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов».

Законопроект разработан с целью совершенствования механизма защиты граждан, приобретающих жилье с помощью ипотечных кредитов, и повышения качества финансовых услуг и их ответственности международным стандартам.

В законопроекте установлен запрет на внесудебную реализацию заложенного имущества при наличии письменного отказа залогодателя, а также внесудебную реализацию микрокредитными организациями и кредитными товари-

ществами залогового имущества, являющегося жилищем или земельным участком с расположенным на нем жилищем. Введена обязанность залогодержателя по проведению независимой оценки залогового имущества при необходимости его реализации.

Также запрет установлен на одностороннее изменение условий по договорам банковского займа, за исключением случаев, определенных законодательством. Предусмотрено определение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения.

Кроме того, законопроектом предлагается введение в Казахстане института банковского омбудсмена — независимого лица, разрешающего споры по ипотечным займам между банками и заемщиками.

## Управление госимуществом

**Изменения и дополнения**, вносимые Сенатом Парламента в проект Закона «О государственном имуществе», обсуждаются мажлисами.

В частности дискуссии вызвали поправки, касающиеся возможности создания национальных компаний местными исполнительными органами.

Как отметил депутат Рамазан Сарпеков, ранее такое решение могло принимать только Правительство. Теперь такое право предлагается предоставить акиматам областей и городов областного значения, чтобы они могли придать статус национальных компаний вновь создаваемым, взамен межрегиональных, региональным социально-предпринимательским корпорациям. По мнению мажлисмана и

многих депутатов, в этом нет необходимости.

Необходимо отметить, что проект Закона призван восполнить пробел в законодательной базе в сфере управления и пользования государственной собственностью.

Принятие законопроекта позволит обеспечить эффективное осуществление государством прав как собственника и обладателя иных прав на государственное имущество, разграничить компетенцию государственных органов, осуществляющих управление государственным имуществом, а также установить правовые основы корпоративного управления государственным имуществом через национальные холдинги и национальные компании.



Дереккөз: [www.parlam.kz](http://www.parlam.kz) арнаулы сайты және ақпараттық агенттіктер мәліметтері  
Источник: официальный сайт [www.parlam.kz](http://www.parlam.kz) и данные информационных агентств



## Ынтымақтастық

**2010 жылғы қазанда Бельгия Корольдігіне** ресми сапары шеңберінде Қазақстан Республикасының Есеп комитетінің Төрағасы Омархан Өксікбаев және Бельгия Корольдігінің Аудит сотының Бас Президенті Филиппэ Роланд ынтымақтастық туралы келісімге қол қойды.

Есеп комитеті мен Аудит сотының стратегиялық серіктестігі мемлекеттік қаржылық бақылауды жүзеге асыру жөніндегі талдаулық, әдістемелік ақпаратқа негізделетін болады. Қазақстан мен Бельгия тараптары кадрларды кәсіби оқыту және олардың біліктілігін арттыру саласында өзара іс-қимыл жасасуды көздеп отыр. Қазақстан мен Бельгияның жоғары қаржылық бақылау органдары қатар жүргізілетін бақылау-талдаулық іс-шараларды, бірлескен зерттеулер мен семинарлар өткізетін болады.

Есеп комитеті мен Аудит соты арасындағы ынтымақтастық туралы келісімге қол қою жөніндегі уағдаластыққа Қазақстан Республикасының Есеп комитетінің Төрағасы Омархан Өксікбаевтың 2010 жылғы маусымдағы Бельгия Корольдігіне ресми сапары барысында қол жеткізілді.

## Сотрудничество

**В рамках официального визита** в Королевство Бельгии в октябре 2010 года Председатель Счетного комитета Республики Казахстан Омархан Оксикбаев и Главный Президент Суда аудита Королевства Бельгии Филиппэ Роланд подписали соглашение о сотрудничестве.

Стратегическое партнерство Счетного комитета и Суда аудита будет основано на постоянном обмене аналитической, методической информацией по осуществлению государственного финансового контроля. Казахстанская и бельгийская стороны намерены также взаимодействовать в сфере профессионального обучения и повышения квалификации кадров. Высшие органы финансового контроля Казахстана и Бельгии будут проводить параллельные контрольно-аналитические мероприятия, совместные исследования и семинары.

Договоренность о подписании соглашения о сотрудничестве Счетного комитета и Суда аудита была достигнута в ходе официального визита в Королевство Бельгии Председателя Счетного комитета Республики Казахстан Омархана Оксикбаева в июне 2010 года.



## ЭКОСАИ-дың V Ассамблеясы

**Экономикалық ынтымақтастық** елдері қаржылық бақылауының жоғарғы органдары Ұйымының V Ассамблеясының 2010 жылғы 13 қазанда Астана қаласында өткен отырысымен, ЭКОСАИ-ға Қазақстан Республикасы Есеп комитетінің үш жылдық төрағалық етуі аяқталды. ЭКОСАИ ЭЫҰ-на мүше-елдердің жоғарғы қаржылық бақылауын біріктіреді. Тәжірибе алмасу, оқыту және мамандарды қайта даярлауды жүргізу оның міндеттеріне кіреді.

Ұйым қызметін қорыта келе, Ассамблея қатысушылары іс-шараларды ұйымдастырғаны үшін Есеп комитетіне жоғары баға берді және Қазақстанның төрағалық еткен жылдары ЭЫҰ-на мүше-елдер аудиторларын кәсіби дамыту саласындағы экономикалық және әлеуметтік даму мен өзара ынтымақтастықты нығайту

мәселелерін шешу шеңберінде, мемлекеттік аудит сапасын арттыруға себептескенін атап көрсетті. Отырыс барысында ЭКОСАИ Тренингтік комитетінің жұмысы туралы есеп ұсынылды, сондай-ақ орташа жедел келешекке арналған ЭКОСАИ-дың бұдан арғы саясаты анықталды. «Біз қалыспаймыз және таптаурын болған жолмен жүрмеуіміз керек. Біздің басты мақсатымыз — қаржылық бұзушылықтарды тек анықтап немесе белгілеп қана қою емес, оларға жол бермеу жұмыстарын іске асыруымыз қажет», — деген тұжырымды Есеп комитетінің Төрағасы Омархан Өксікбаев баса айтты.

Сондай-ақ, ЭКОСАИ басқармасының жаңа президенті сайланды. Иран Ислам Республикасының Жоғарғы Есеп Сотының президенті Абдол Реза Рахмани Фазли осы лауазымға ие болды.

## ИНТОСАИ Конгресі

**Есеп комитетінің Төрағасы** Омархан Өксікбаев (ИНТОСАИ) қаржылық бақылаудың жоғарғы органдары халықаралық ұйымының мүшелді XX Конгресінің жұмысына қатысты.

ИНТОСАИ Конгресі Йоханнесбургте, Оңтүстік Африка республикасында 22-27 қарашада өтті және оған 152 ИНТОСАИ-ға мүше-елдерден 500-ге тарта делегат жиналды.

Конгресс отырысы қаржылық бақылаудың жоғарғы органдарының маңызы мен артықшылықтарын, қаржылық бақылаудың жоғарғы органдарының жаңа халықаралық стандарттарын енгізу мәселелерін, сондай-ақ экологиялық аудит пен тұрақты даму мәселелерін қамтыған 2011-2016 жылдарға арналған Стратегиялық жоспардың қабылдануымен айрықшаланды. Одан басқа, мұнда ИНТОСАИ-дың өңірлік бірлестіктері төрағалары үш жылда атқарылған

жұмыстары туралы есеп беріп сөз сөйледі.

Конгресс шеңберінде Есеп комитетінің Төрағасы Омархан Өксікбаев шетелдік әріптестерімен бірқатар кездесу өткізіп, ынтымақтастықты нығайту мәселелері жөнінде ой бөлісті. Омархан Өксікбаев ЭКОСАИ басқармасының жаңа президентіне ауысқан Иранның Жоғарғы Есеп Соты президенті Абдол Реза Рахмани Фазлимен кездесті. Қазақстанның Есеп комитетінің Төрағасы ЭКОСАИ жұмысының тиімділігін және оның өңірлік бірлестіктері ретінде ИНТОСАИ құрамына ұйымдардың кіру мүмкіндігін баса айтты. Дүниежүзілік банктің төрағасы Ахмадулла Мұстафамен болған келіссөздерде Омархан Өксікбаев мемлекеттік қаржылық бақылаудың қазақстандық жүйесін жетілдіру бойынша жобаны іске асыруға Дүниежүзілік банктің грант ұсынуға мүдделілігін білдірді.



## V Ассамблея ЭКОСАИ

**Заседанием V Ассамблеи** Организации высших органов финансового контроля стран экономического сотрудничества (ЭКОСАИ), проходившим в Астане 13 октября 2010 года, завершился срок трехлетнего председательства Счетного комитета Казахстана в ЭКОСАИ. ЭКОСАИ объединяет высшие органы финансового контроля стран-членов ОЭС. В ее задачи входит обмен опытом, проведение обучения и переподготовки специалистов.

Подводя итоги деятельности организации, участники Ассамблеи дали высокую оценку Счетному комитету за организацию мероприятий и отметили, что годы председательства Казахстана способствовали повышению качества государственного аудита в рамках решения вопросов экономи-

ческого и социального развития и укреплению взаимного сотрудничества в области профессионального развития аудиторов стран-членов ОЭС.

В ходе заседания был представлен отчет о работе Тренингового комитета ЭКОСАИ, а также определена дальнейшая политика ЭКОСАИ на среднесрочную перспективу. «Мы не должны отставать и идти по проторенному пути. Наша главная цель — не просто выявлять и фиксировать финансовые нарушения, а работать на их предотвращение», — подчеркнул Председатель Счетного комитета Омархан Оксикбаев.

Кроме того, был избран новый Президент правления ЭКОСАИ. Им стал Президент Высшего Счетного Суда Исламской Республики Иран Абдол Реза Рахмани Фазли.

## Конгресс ИНТОСАИ

**Председатель Счетного комитета** Омархан Оксикбаев принял участие в работе юбилейного XX Конгресса международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ). Конгресс ИНТОСАИ проходил в Йоханнесбурге, ЮАР, 22-27 ноября и собрал около 500 делегатов из 152 стран-членов ИНТОСАИ.

Заседание Конгресса было ознаменовано принятием Стратегического плана на 2011-2016 годы, который охватил вопросы значения и преимуществ высших органов финансового контроля, внедрения новых международных стандартов высших органов финансового контроля, а также вопросы экологического аудита и устойчивого развития. Кроме того, здесь выступили председатели региональных объединений ИНТОСАИ с отчетами о проделанной работе за три года.

Источник: официальный сайт [www.esep.kz](http://www.esep.kz)

В рамках Конгресса Председатель Счетного комитета Омархан Оксикбаев провел ряд встреч со своими зарубежными коллегами, где были обсуждены вопросы укрепления сотрудничества. Омархан Оксикбаев встретился с президентом Высшего счетного суда Ирана Абдол Реза Рахмани Фазли, сменившего его на посту президента правления ЭКОСАИ. Председатель Счетного комитета Казахстана подчеркнул эффективную работу ЭКОСАИ и возможность вхождения организации в состав ИНТОСАИ в качестве ее регионального объединения. На переговорах с представителем Всемирного банка Ахмадуллой Мустафа Омархан Оксикбаев выразил заинтересованность в представлении Всемирным банком гранта на реализацию проекта по совершенствованию казахстанской системы государственного финансового контроля.

## Ынтымақтастық

**Қазақстан Республикасының Есеп комитеті** және Француз Республикасының Есептер соты сыртқы мемлекеттік қаржылық бақылау мәселелері бойынша ынтымақтасатын болады. Тиісті келісімге Есеп комитетінің төрағасы Омархан Өксікбаевтың және Француз Республикасының Есептер сотының тұңғыш президенті Дидье Мигомен келіссөздер өткізудің нәтижесінде қол қойылды.

Құжатқа сәйкес, Қазақстан мен Францияның жоғары қаржылық бақылау органдары методология мен мемлекеттік қаржылық бақылау жүргізу тәртібі саласында тәжірибе алмасатын болады. Кадрларды кәсіби оқыту және олардың біліктілігін арттыру мәселелері бойынша ынтымақтастық жоспарланып отыр. Сондай-ақ, аталған келісім бірлескен зерттеулермен қатар жүргізілетін іс-шараларды көздейді.

Есеп комитеті Төрағасының Францияға ресми сапары 2010 жылғы 8-11 қараша аралығында Парламент пен Мәслихат депутаттарының, Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігі мен Премьер-Министр кеңсесінің қызметкерлерінен тұратын делегацияның қатысуымен өтті.

## Сотрудничество

**Счетный комитет Республики Казахстан** и Суд счетов Французской республики будут сотрудничать по вопросам внешнего государственного финансового контроля. Соответствующее соглашение подписано по итогам переговоров Председателя Счетного комитета Омархана Оксикбаева и первого президента Суда счетов Французской республики Дидье Миго.

Согласно документу, высшие органы финансового контроля Казахстана и Франции будут обмениваться опытом в области методологии и порядка осуществления государственного финансового контроля. Планируется сотрудничество по вопросам профессионального обучения и повышения квалификации кадров. Соглашение также предусматривает организацию совместных исследований и параллельных мероприятий.

Официальный визит Председателя Счетного комитета во Францию проходил 8-11 ноября 2010 года в сопровождении делегации в составе депутатов Парламента и маслихатов, сотрудников администрации Президента и канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.

# Внешний государственный финансовый контроль Казахстана в условиях работы Таможенного Союза

Вступление Казахстана в Таможенный Союз открывает широкие возможности для укрепления республики на международных рынках и повышения конкурентоспособности национальной экономики. Вместе с тем для эффективного функционирования всех секторов экономики в условиях Таможенного союза необходимо произвести изменения в методах управления и регулирования экономики. В статье автор отмечает важность совершенствования законодательной базы, в том числе институционального укрепления и наделения Счетного комитета достаточным объемом полномочий.

**Ф**ормирование и функционирование межгосударственного объединения — Таможенного Союза Белоруссии, Казахстана и России — будет долгое время находиться в центре внимания общественности. Его создание обусловлено, прежде всего, глобализацией мировой экономики.

В современных условиях глобализацию можно охарактеризовать как совокупность национальных экономик различных стран, эффективно взаимодействующих и находящихся в постоянном совершенствовании, что является итогом процесса интеграции финансовых, информационных и иных ресурсов под влиянием научно-технического прогресса и конкуренции.

Поскольку экономические отношения оказывают огромное влияние на международные отношения, глобализацию необходимо рассматривать в комплексе с экономической интеграцией, включающей процесс объединения стран на основе развития глубоких устойчивых взаимосвязей, разделения труда и проведения согласованной межгосударственной экономической политики с учетом национальных интересов.

Одним из основных видов интеграции является Таможенный союз, который является непосредственной частью зоны свободной торговли. При вхождении стран в Таможенный союз наряду с функционированием зоны свободной торговли устанавливается единый внешнеторговый тариф, и проводится единая внешнеторговая политика в отношении третьих стран. Межгосударственные отношения касаются, в первую очередь, сферы обмена продукцией, товарно-материальными ценностями, чтобы обес-

печить странам-участницам одинаковые возможности в развитии взаимной торговли и финансовых расчетов. Мы полагаем, что данный союз будет оказывать значительное влияние на определение стратегии и тактики управленческих решений, рост или снижение производства, оживление или спад видов торговли, развитие или падение бизнеса.

Несомненно, что любое государство стремится укрепиться на международных рынках и повышать свои конкурентные позиции. Вместе с тем каждая страна имеет свою стандартную модель устойчивых состояний и развития экономики (далее — модель), которая во многом зависит от правильного планирования основных макроэкономических показателей, прогнозирования социально-экономического развития страны во взаимной увязке с фискальной политикой государства. Однако, при анализе моделей различных стран можно констатировать, что наблюдается неоднородность правил принятия решений, постоянный пересмотр стратегий прогнозирования, а также не всегда учитывается теория цикличности, являющаяся постоянной динамической основой рыночной экономики.

Очевидно, что с помощью современных моделей невозможно предугадать фактический ход эволюции реальной экономики соответствующего государства. Это подтверждается разразившимся в недалеком прошлом мировым кризисом, последствия которого мы ощущаем до настоящего времени. Проведенные исследования свидетельствуют о том, что функционирование многих моделей не учитывает долгосрочные стратегии. И в этом немаловажную роль сыграли банки. Поскольку ими были выбраны пути быстрого обогащения путем получения максимально возможной

прибыли в краткосрочном периоде за счет выдачи рискованных кредитов. Тогда как банки должны осуществлять свою деятельность не для получения разовых доходов и обогащения отдельной группы населения, а по своей сути должны являться амортизационной подушкой для недопущения и предотвращения негативных явлений в экономике. Таким образом, указанные факты свидетельствуют об упущениях в управлении банками со стороны органа управления банками.

Понимая важность их предназначения, наше государство постоянно поддерживало финансовый сектор, определяя его как локомотив экономики и всячески оберегая его, в том числе и от тяжести налогового бремени. Поэтому возникает вопрос: оправдано ли было такое отношение к отечественным банкам?

Анализ деятельности банков свидетельствует, что большинство из них занимались кредитованием приобретения недвижимости, потребительским кредитованием, устранившись от проблем реального сектора экономики. В результате у казахстанских банков так называемые «плохие кредиты», по оценке Счетного комитета, составляют сотни миллиардов тенге. Несмотря на это, банки не стремятся освободиться от них. К примеру, в целях улучшения качества кредитных портфелей из резерва Правительства Республики Казахстан для АО «Фонд стрессовых активов» на приобретение сомнительных активов у банков второго уровня были выделены бюджетные средства в сумме 18 млрд. тенге, которые не были израсходованы, ввиду отказа банков от их продажи.

Несомненным является то, что инвестиции в реальный сектор экономики и социальную сферу создают предпосыл-



ки для эффективного функционирования всех отраслей экономического поля страны, а значит, являются стратегически важной задачей на нынешнем этапе политико-экономического развития.

Поэтому сейчас, когда Казахстан вступил в Таможенный союз, встают очень важные задачи по модернизации экономики путем укрепления финансового сектора и индустриально-инновационного развития. Однако готовы ли казахстанские банки конкурировать, когда открыты «двери» для международных финансовых институтов? Готов ли реальный сектор экономики к конкуренции с мировыми брендами в области легкой, пищевой, обрабатывающей промышленности? Сможем ли мы составить конкуренцию в аграрном и других секторах экономики?

Кто же ответит на эти вопросы?

Счетный комитет, находясь вне исполнительной власти, осуществляет внешний контроль эффективности за деятельностью государственных органов и квазигосударственного сектора. При этом Счетный комитет призван обеспечить оценку организации и управленческой деятельности проверяемого объекта, включая оценку качества управления (менеджмента) государственными ресурсами и социально-экономическими процессами.

Счетный комитет несет ответственность перед обществом за результаты своей деятельности и должен выявлять проблемы, а также вносить предложения по повышению эффективности деятельности субъектов квазигосударственного сектора, включая увеличение инвестиционной активности, инновационного роста и обеспечение нового качества развития экономики.

По мнению российской ученой Е. И. Ивановой, «институт государственного аудита — это не только система независимой обратной связи, которая дает государству и обществу объективную информацию о реальном положении дел, но прежде всех является инструментом эволюции экономики, который способен эффективно влиять на процессы экономического развития в силу своего универсального характера и особого общественного предназначения».

Как считают видные казахстанские ученые-экономисты У. Б. Баймуратов и В. Д. Мельников, Счетный комитет должен обладать особым статусом и полномочиями и, как независимый орган, осуществлять беспристрастную оценку эффективности национального воспроизводства с выявлением причин и факторов, влияющих на динамичное, устойчивое развитие экономики и социума. Он дол-

жен быть своеобразным «национальным аудитором», выдающим развернутое заключение о состоянии и ожидаемых рисках в социально-экономическом развитии страны, а также их последствиях.

Для осуществления этих задач высший орган государственного финансового контроля должен быть наделен достаточным объемом полномочий, включающим выбор технологий, методик,

го контроля и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций заключен меморандум о проведении совместного контроля за использованием финансовых активов банков, сформированных за счет бюджетных средств. Но по истечению 2010 года приходится констатировать, что совместные проверки не проводились.

“ Счетный комитет должен обладать особым статусом и полномочиями и, как независимый орган,

осуществлять беспристрастную оценку эффективности

национального воспроизводства ”

объектов контроля и способов информирования общественности о результатах проверок. Это необходимо для того, чтобы проверки были независимыми, объективными, достоверными и представляли обществу неискаженную информацию.

В Бюджетном кодексе за Счетным комитетом закреплена компетенция — проведение контроля на соответствие активов государства законодательству Республики Казахстан. Однако соответствующее право на контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банков второго уровня не предусмотрено. Кроме того, Счетный комитет не обладает полномочиями получать от финансовых организаций информацию, содержащую банковскую тайну, что препятствует проведению контроля эффективности по этому направлению.

В то же время в условиях функционирования Казахстана в Таможенном союзе возникают большие сомнения по развитию казахстанского банковского бизнеса. Общеизвестно, что в настоящее время этот сегмент экономики не развивается, а практически выживает. Поэтому не приходится надеяться на то, что казахстанские банки смогут конкурировать с крупными российскими банками. И тогда может возникнуть ситуация, когда российские банки смогут занять в банковской сфере нашей страны более привлекательные позиции. Но это только предположения, которые, как нам представляется, необходимо избежать.

В Казахстане контроль за деятельностью банков второго уровня возложен только на Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. В 2009 году между высшим органом государственного финансово-

го контроля и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций заключен меморандум о проведении совместного контроля за использованием финансовых активов банков, сформированных за счет бюджетных средств. Но по истечению 2010 года приходится констатировать, что совместные проверки не проводились.

Мы полагаем обязательным внесение в Бюджетный кодекс дополнительной компетенции (нормы) для Счетного комитета в следующей редакции: «Счетный комитет имеет право осуществлять контроль за деятельностью банков второго уровня и деятельностью аффилированных лиц банков исключительно в целях определения степени и характера их влияния на деятельность банков, а также получать сведения, составляющие банковскую тайну, коммерческую и служебную тайну на рынке ценных бумаг».

Также необходимо включить в Бюджетный кодекс новую статью, определяющую, что «банк (финансовый институт) — агент — это банк второго уровня или другой финансовый институт, привлекаемый Правительством Республики Казахстан или квазигосударственной организацией для финансирования инвестиционных проектов, строительных объектов за счет средств бюджета».

Принятие данных положений, по нашему мнению, обязательно для обеспечения целевого и эффективного использования средств субъектами квазигосударственного сектора. В противном случае, это может негативно повлиять на экономическое развитие и безопасность государства.

**Основные задачи параллельного контроля эффективности налогового и таможенного администрирования в Казахстане и России, осуществляемого Счетным комитетом Казахстана и Счетной палатой России:**

- 1) повышение эффективности функционирования основных регулирующих механизмов Таможенного союза;
- 2) результативность мероприятий, проводимых государственными органами по исполнению документов, регулирующих взаимодействие между Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Республикой Казахстан в условиях Таможенного союза;
- 3) анализ исполнения доходов республиканского бюджета с учетом создания единой таможенной территории;
- 4) определение путей решения проблемных вопросов с целью предотвращения негативных последствий их влияния на формирование доходов бюджетов стран-участниц Таможенного союза.

Субъекты квазигосударственного сектора, а именно фонды и институты развития, создаются с целью содействия в обеспечении устойчивого развития, модернизации и диверсификации экономики страны, создания объектов инновационной инфраструктуры, повышения инвестиционной активности казахстанских организаций.

Однако деятельность институтов развития вызывает у Счетного комитета озабоченность, поскольку итоги контрольных мероприятий свидетельствуют о больших проблемах. В частности, не достигнуты в полном объеме цели и задачи Инновационным и Инвестиционным фондами, созданными для повышения инновационной активности в стране и содействия развитию высокотехнологичных и наукоемких производств. К примеру, из профинансированных Инвестиционным фондом 36 инвестиционных проектов на момент контроля завершены только два. Семь предприятий с вложенными инвестициями на общую сумму 5 млрд. тенге находятся на стадии банкротства.

Инвестиции в сумме 2,5 млрд. тенге, вложенные в проекты четырех предприятий, обесценены полностью. Инвестиции, которые должны были принести доход в размере 38,3 млрд. тенге, обесценились на 13,7 млрд. тенге.

Инновационным фондом за весь период деятельности допущены убытки на сумму 11,8 млрд. тенге по причине обесценивания инвестиций, направленных в венчурные фонды, снижения стоимости активов АО «Центр инжиниринга и трансферта технологий», вложенных в зарубежные компании, а также прекращения функционирования спутника «Казсат».

От реализации инновационных проектов фондами не получены запланированные доходы на сумму 1,2 млрд. тенге. Доходы в размере 1,8 млрд. тенге получены лишь от размещения бюджетных целевых средств на депозиты банков второго уровня.

Применяемые фондами методы управления финансовыми ресурсами, выделенными из республиканского бюджета на реализацию инвестпроектов, на момент проверки являлись крайне неэффективными.

Важным моментом решения данного спектра проблем является принятие во внимание зарубежного опыта функционирования различных институтов развития по стимулированию инноваций.

Как показывают наши исследования, положительной мировой практикой является стимулирование инноваций, которое осуществляется с двух сторон:

Первая — со стороны предложения инноваций — развитие научно-технического потенциала. При этом развитием научно-технического потенциала занимаются финансовые институты, которые посредством «посевного финансирования» (финансирование на ранней стадии) и создания Центров превосходства выращивают и реализуют инновационные бизнес проекты путем предоставления производственных площадей и разнообразных услуг, способствуют концентрации инновационных бизнес проектов и извлекают положительные внутренние и внешние эффекты от взаимовыгодного сотрудничества.

Вторая — со стороны финансирования инноваций — развитие инфраструктуры венчурного финансирования. В мировой практике существуют два альтернативных варианта развития венчурного финансирования. В частности, посредством осуществления прямых инвестиций в инновационные фирмы, а также в частные фонды венчурного финансирования, развивая инфраструктуру венчурного капитала.

Попытки внедрения в нашей стране венчурного финансирования, к сожалению, не увенчались успехом. Как показывают материалы контроля Счетного комитета, шесть из одиннадцати венчурных фондов, созданных за счет бюджетных средств, допустили убытки на общую сумму 7,5 млрд. тенге. Из 85 проектов, финансируемых венчурными фондами, реализовано только три. Например, венчурным фондом АО «Almaty Venture Capital» средства в сумме 1,1 млрд. тенге, предназначенные для проектов по производству высококачественного щебня и строительству нового завода минераловатных плит и матов в Алматинской области, использованы для погашения кредиторской задолженности перед АО «АТФ Банк» и АО «АЮ».

При реализации проекта по производству минераловатных плит выявлены факты завышения объемов выполненных работ на 365,6 млн. тенге. На момент контроля проект не реализован, инвестиции в сумме 1,0 млрд. тенге не возвращены.

АО «ФНБ «Самрук-Казына», деятельность которого направлена на повышение конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики и укрепление факторов возможного негативного влияния на экономический рост в стране, из-за принятия не совсем продуманных решений упускает экономические выгоды. В частности, из бюджетных средств в размере 360 млрд. тенге, запланированных на стабилизацию ситуации на рынке недвижимости и финансирование работ по завершению строительства

проблемных объектов, АО «ФНБ «Самрук-Казына» на 1 января 2010 года освоены лишь на 52 %, не освоенными остались 173,6 млрд. тенге, или 48 %. В июне 2009 года АО «ФНБ «Самрук-Казына» привлечен заем Государственного банка развития Китая в размере 3 млрд. долларов США, из которых по состоянию на 1 января 2010 года не освоено 611,6 млрд. тенге. Значит, эти деньги своевременно не сработали на экономику Казахстана.

Правительству, ответственным госорганам и субъектам квазигосударственного сектора необходимо на основе международного опыта определить риски провала отдельных казахстанских институтов развития. В частности, это негибкость в изменяющихся условиях, низкое качество управления, завышение издержек, в некоторых случаях — излишне амбициозные цели, бюрократизация процессов.

Фактором, негативно влияющим на эффективность деятельности любой организации, является отсутствие комплексной стратегии развития квазигосударственного сектора. К сожалению, АО «ФНБ «Самрук-Казына» до настоящего времени не разработало свою Стратегию развития. Без видения концептуальной траектории движения и понимания дальнейших целей, воплощенных в конкретную стратегию, невозможно достичь подлинного обновления.

Если не изменится отношение исполнительной власти к управлению общими ресурсами, использованию государственных средств, реализации инвестпроектов, освоению и развитию современных технологий, то это станет для отечественной экономики серьезным просчетом с далеко идущими последствиями.

Полагаем, что в условиях функционирования нашего государства в Таможенном Союзе и сырьевой направленности, это не допустимо. Наибольший поток инвестиций направляется в добывающий сектор. Потенциал диверсификации и модернизации экономики не реализован в полном объеме. К сожалению, несырьевой экспорт пока остается на низком уровне, так как, в основном, Казахстаном экспортируется нефть, цветные металлы и другое сырье. Возможно, ожидать импортную экспансию.

В целях обеспечения диверсификации и повышения конкурентоспособности экономики в долгосрочном периоде Указом Президента Республики Казахстан 19 марта 2010 года была утверждена Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию на 2010-2014 годы. Программой поставлены следующие задачи:

- развитие приоритетных секторов экономики, обеспечивающих ее диверсификацию и рост конкурентоспособности;
- создание благоприятной среды для индустриализации;
- формирование центров экономического роста на основе рациональной территориальной организации экономического потенциала;
- обеспечение эффективного взаимодействия государства и бизнеса в процессе развития приоритетных секторов экономики.

Поэтому главными задачами для Казахстана в условиях Таможенного Союза являются, прежде всего, недопущение реализации неэффективных проек-



*В период ужесточения расходования бюджетных средств необходимо отбирать проекты по «твердо»*

*установленным критериям, с проведением конкурсного отбора, как принято в мировой практике*



тов, привлечение инвестиций в развитие промышленности и, что особенно важно, в обрабатывающие отрасли промышленности.

В целях решения озвученных задач следует развивать привлечение частных инвестиций, которое по международной практике оптимально при раскладе 30 % государственных средств к 70 % средств бизнеса. В этом случае значительно снижаются финансовые риски, поскольку субъект бизнеса также приложит максимальные усилия для эффективной реализации проектов.

В период ужесточения расходования бюджетных средств необходимо отбирать проекты по «твердо» установленным критериям, с проведением конкурсного отбора, как принято в мировой практике. Поэтому при рассмотрении инвестиционных проектов проводимая экспертная оценка требует переосмысления. Основными критериями выбора проектов должны быть производительность, энергоэффективность и экспортно-ориентированность.

Кроме того, необходимо разработать механизмы по оздоровлению нерентабельных государственных предприятий и организаций, пакеты акций (доли участия) которых принадлежат государству.

Для того чтобы посмотреть, как сработала Госпрограмма и наши предложения, сегодня, как никогда раньше, возникает большая необходимость дать выс-

шему органу государственного финансового контроля возможность полноценно осуществлять проверки, поскольку от своевременности выявления и решения проблем, которые влияют в целом на экономику, зависит благополучное развитие государства.

К сожалению, до настоящего времени не решены вопросы институционального укрепления Счетного комитета. Его штатная численность составляет всего 95 человек. При всем желании не представляется возможным проверить в полном объеме расходную и доходную части республиканского бюджета, стратегические планы более 40 государственных органов, государственные программы, активы государства, эффективность на-

логового и таможенного администрирования силами Счетного комитета.

Вместе с тем, Счетный комитет как высший орган государственного финансового контроля должен и проводит в пределах своих возможностей аналитические исследования и проверки, в том числе контроль эффективности по вопросам деятельности налоговых и таможенных органов в части исполнения доходной части бюджета. По оценке Счетного комитета, в деятельности таможенных органов в прошлые годы были допущены недостатки и упущения, приведшие к потерям республиканского бюджета. В средствах массовой информации за последние годы также появляется много нареканий по деятельности таможенных постов. Цифры говорят сами за себя. Так, согласно Индексу глобальной конкурентоспособности отчета Всемирного экономического форума за 2009 год, Казахстан находится на 67 месте из 131 страны мира.

Контрольные мероприятия Счетного комитета за 2009 год свидетельствуют, что утвержденные Правительством нормы выхода продуктов в таможенном режиме «переработка товаров на таможенной территории» завышены и позволяют участникам внешнеэкономической деятельности увеличивать объемы беспрошльного вывоза переработанных нефтепродуктов. Предполагаемые потери от неуплаты экспортной пошлины за ряд лет исчисляются в разы.



Отсутствие в таможенном законодательстве прямой нормы, регламентирующей назначение таможенной экспертизы, способствовало тому, что рядом областей осуществлен без обложения вывоз сырой нефти в значительном количестве. Например, только в Атырауской области без назначения соответствующей экспертизы осуществлен вывоз сырой нефти под видом необлагаемых экспортной пошлиной битумных смесей в объеме 18,7 тыс. тонн.

Компании СП ТОО «Тенгизшевройл», «Аджип ККО», филиал «Карачаганак Петролеум Оперейтинг Б. В.», импортируя товарно-материальные средства, необходимые для производственной деятельности, по завышенной стоимости, увеличивают свою долю участия в реализуемых проектах, что напрямую влияет на объемы вывозимой компаниями в счет своей доли нефти с территории Республики Казахстан.

Из всего объема товаров, завезенных компаниями Аджип ККО, СП ТОО «Тенгизшевройл» и их подрядчиками в рамках инвестиционных контрактов в 2008-2009 годах на сумму 1,5 млрд. долларов США, доля товаров, имеющих завышение таможенной стоимости по сравнению с ценовой информацией Комитета таможенного контроля, составляет 19 %. По товарам стоимостью 935,3 млн. долларов США ценовая информация вообще отсутствовала.

Приходится констатировать, что администрирование уполномоченным органом налоговых поступлений недостаточно эффективное. По состоянию на 1 июля 2010 года сумма недоимки по налогам и платежам в бюджет составила 150,8 млрд. тенге, что на 50,5 млрд. тенге, или 50,3 %, выше показателя, имевшегося на начало года. Остается низким уровень взыскания в бюджет налогов, доначисленных налоговыми органами. За 2009 год в результате документальных налоговых проверок по корпоративному подоходному налогу доначислено 253,7 млрд. тенге, из них в бюджет взыскано лишь 2,9 процента.

Информируя общественность об этих проблемах, мы полагаем, что при работе в Таможенном союзе могут возникнуть

большие риски неуплаты налогов в бюджет, риск усиления лжепредпринимательства.

Поэтому необходимо внедрять параллельные проверки Счетного комитета с высшими органами государственного контроля зарубежных стран, в целях осуществления сверок экспорта и импорта. Поскольку глобализация социально-экономических отношений не только открыла новые, доселе невиданные возможности для прогрессивного развития, но и вызвала одновременно ряд качественно новых глобальных угроз, одной из которых является мировая теневая экономика.

Несомненно, наличие теневого сектора выступает одним из главных факторов неэффективного функционирования бюджетно-налоговой системы. Размер теневой экономики в стране, согласно экспертным оценкам, занимает значительную долю в ВВП (примерно 20 %), соответственно существенна и доля экономического ущерба для доходной части республиканского бюджета.

Одним из способов «увода» доходов от налогообложения является осуществление лжепредпринимательской деятельности. По республике признаны лжепредприятиями 378 юридических лиц. Недоимка, безнадежная к взысканию по результатам налоговых проверок налогоплательщиков, имеющих признаки лжепредпринимательства, за этот же период составила 91,4 млрд. тенге, или 3,8 % от общих поступлений в бюджет.

Все это свидетельствует о том, что «обнальные» фирмы применяют различные схемы уклонения от налогов.

Например, ТОО «УралСтройСервис», на счета ТОО «Пролинк Экспресс», признанного судом в 2008 году лжепредприятием, перечислено более 16 млрд. тенге, которые были обналичены, при этом фактические поставки нефтепродуктов не производились. Налоговой проверкой в ТОО «УралСтройСервис» доначислено акцизов только в сумме 1 тыс. тенге. До настоящего времени доначисленная повторной проверкой в ТОО «УралСтройСервис» сумма в 4,5 млрд. тенге в доход бюджета не взыскана.

Думается, что необходимо четко проработать механизм взаимодействия финансовой полиции, таможенных, налоговых и других государственных органов, которые имеют отношение к импорту/экспорту товаров, что, конечно, снизит риски неэффективного администрирования налогов при экспорте и импорте товаров в рамках Таможенного союза. Для этого, прежде всего странам, входящим в Таможенный союз, необходимо модернизировать свои информационные технологии с последующим созданием единой информационной системы. Следует проработать вопрос разработки единых стандартов обмена информации (данных) по таможенным товарам.

Реалии настоящего времени диктуют адекватное отношение к внешнему и внутреннему контролю, особые требования и подходы к совершенствованию и развитию госфинконтроля.

Поэтому, необходимо привести в соответствие законодательные нормы. Согласно Бюджетному кодексу, Счетному комитету дано право осуществлять оценку эффективности налогового и таможенного администрирования, однако в Налоговом и Таможенном кодексах эти полномочия у высшего органа финансового контроля отсутствуют.

Предоставление Счетному комитету такого права будет способствовать объективной оценке состояния таможенной и налоговой систем, а также повышению эффективности исполнения доходной части бюджета. Это придаст новый импульс отношениям высших органов государственного финансового контроля России, Белоруссии и Казахстана для проведения параллельных или совместных проверок в пределах Таможенного союза.

Проведение таких проверок очень актуально, поскольку Таможенный союз является основой для создания более высокой степени интеграции — Единого экономического пространства.

В настоящее время Счетный комитет Казахстана и Счетная палата России приступили к проведению параллельного контроля эффективности налогового и таможенного администрирования в Казахстане и России.

Планируя проведение контрольного мероприятия, мы не подвергаем сомнению то, что стратегические цели создания Таможенного союза будут достигнуты и это приведет к дальнейшему интегрированию со странами ЕврАзЭС, включая развитие и гармонизацию законодательства и правоприменительной практики. Но международный опыт показывает, что любая экономическая ин-

### Дополнение в Бюджетный кодекс

**Мы полагаем обязательным внесение в Бюджетный кодекс дополнительной компетенции (нормы) для Счетного комитета в следующей редакции:**

«Счетный комитет имеет право осуществлять контроль за деятельностью банков второго уровня и деятельностью аффилированных лиц банков исключительно в целях определения степени и характера их влияния на деятельность банков, а также получать сведения, составляющие банковскую тайну, коммерческую и служебную тайну на рынке ценных бумаг».

теграция сопровождается различного рода проблемами.

Поэтому главным итогом данной проверки будет выявление как положительных, так и отрицательных моментов с выработкой предложений по развитию Таможенного союза и отработкой норм унифицированного таможенного законодательства на практике.

Основными задачами данного параллельного контроля являются:

- 1) повышение эффективности функционирования основных регулирующих механизмов Таможенного союза;
- 2) результативность мероприятий, проводимых государственными органами по исполнению документов, регулирующих взаимодействие между Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Республикой Казахстан в условиях Таможенного союза;
- 3) анализ исполнения доходов республиканского бюджета с учетом создания единой таможенной территории;
- 4) определение путей решения проблемных вопросов с целью предотвращения негативных последствий их влияния на формирование доходов бюджетов стран — участниц Таможенного союза.

На стадии подготовки мероприятия проведенный Счетным комитетом анализ показал, что есть вопросы, которые необходимо решать уже сегодня. В частности, есть проблемы в обеспечении решения Межгосударственного Совета ЕврАзЭС по разработке и реализации положения о порядке ввоза на таможенную территорию Таможенного союза и вывоза с таможенной территории Таможенного союза драгоценных металлов, драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы казахстанского производства. Соответствующими ответственными государственными органами меры по исполнению указанного решения не были приняты. Это бездействие привело к запрету с 1 июля 2010 года вывоза сплавов, содержащих драгметаллы, золотодобывающими компаниями республики. В последующем, принимая во внимание объективные причины, комиссией Таможенного союза было разрешено до 1 июля 2011 года руководствоваться в этом вопросе национальным законодательством государств-участников Таможенного союза. Однако таможенное оформление вывоза сплавов драгоценных металлов стало осуществляться лишь 3 сентября 2010 года. В результате в этот промежуток времени золотодобывающие предприятия республики не имели возможности реализовать произведенный товар по контрактам с зару-

бежными партнерами. Данная ситуация негативно отразилась на экономическом состоянии и стабильной производственной деятельности золотодобывающих предприятий, а также привела к несвоевременному поступлению денег в государственный бюджет.

В Республике Казахстан отсутствует законодательная база в области регулирования оборота, добычи и контроля драгоценных металлов и драгоценных камней. Поэтому необходимо разработать законопроект касательно реализации драгоценных металлов и камней, а затем уже в реализацию этого закона приступить к разработке соответствующего Положения.

Считаем, что в условиях глобализации перед всеми странами стоят амбициозные задачи по изменению методов управления и регулирования экономикой. Если не будут решены эти задачи, то экономика по-прежнему будет подвергаться рискам, отдельные из которых она не способна выдержать. Эта проблема касается не только экономистов и ученых — это касается всех нас. Для этого необходимо совершенствовать законодательную базу в этом направлении, инвестировать в будущее, противостоять налоговому мошенничеству. Тем более, что суть глобализации не в том, чтобы заполучить чужое за счет финансового или иных демпингов, а возможность каждой страны развиваться за счет достижения социального прогресса, повышения жизненного уровня его населения и покупательской способности.

Как отметил Глава государства Н. А. Назарбаев: «Создание Единого таможенного пространства повышает возможности для широкого сотрудничества трех стран по различным направлениям. Прежде всего, оно объединит усилия в создании совместных производств и кооперации. Это чрезвычайно важно для индустриализации, для защиты от внешней товарной экспансии. Мы сможем значительно эффективнее использовать большой транзитный потенциал наших государств».

**Зинаида ЗАГОСКИНА,**  
Член Счетного комитета  
по контролю за исполнением  
республиканского бюджета

#### Түйін:

Қазақстанның Кедендік Одаққа кіруі республикамыздың халықаралық рынокта нығаюы және ұлттық экономикамыздың бәсекеге қабілеттілігінің артуы үшін мүмкіндіктерге кең жол ашады. Сонымен бірге Кедендік одақ жағдайында экономиканың барлық секторларының тиімді жұмыс істеуі үшін басқару

тәсілдері мен экономиканы реттеуге өзгерістер жасау қажет. Автор мақаласында заңнамалық базаны жетілдірудің маңыздылығын, оның ішінде институционалды нығаю және Есеп комитетінің жеткілікті өкілеттік көлеммен бөлінуін атап көрсетеді.

#### Summary:

Entry of Kazakhstan into the Customs Union opens up wide possibilities for strengthening of the country on the international markets and competitive recovery of the national economy. However for the purpose of effective functioning of all economy sectors in conditions of the Customs Union it is necessary to make changes in methods of economy management and control. In the article the author points out importance of improvement of the legislative base, including institutional strengthening and empowering of the Accounts Committee with adequate authorities.

#### Литература:

1. Е. Аканбай. Президент Казахстана Нурсултан Назарбаев уверен в том, что Таможенный союз в будущем станет основой для создания более высокой степени интеграции — Единого экономического пространства / Национальное информационное агентство Казинформ. — Минск, 27 ноября 2010.
2. Е. И. Иванова. Информационные ресурсы государственного аудита. — М.: ИИЦ «Статистика России», 2008.
3. У. Б. Баймуратов, В. Д. Мельников. Усиление финансового контроля — веление времени // Финансовый менеджмент. 2008. № 1.
4. Бюджетный кодекс Республики Казахстан. — Алматы: ЮРИСТ, 2009.
5. Статистический ежегодник Организации Объединенных Наций за 2008 год / <http://www.achhttp://ru.wikipedia.org/wiki/>.
6. Отчет Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета об исполнении республиканского бюджета за 2009 год // «Казахстанская правда» / <http://www.kazpravda.kz/a/rus/search/> / 23 июля 2010 года.
7. Отчет Всемирного экономического форума за 2009 год / <http://gtmarket.ru/news/state/2009/09/08/2166>.
8. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 10 декабря 2008 года.
9. Указ Президента Республики Казахстан «Об утверждении Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы» от 19 марта 2010 года.
10. Материалы контроля Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета.
11. Хасанов И. Ю. Международный опыт создания и функционирования институтов развития / <http://www.morvesti.ru/publication/transport/anons/detail.php?ID=4805>

## Дәрігерлік-әлеуметтік мекемелерге бөлінген

Бақылау нәтижелері:



**Зейнеткерлік төлем мен әлеуметтік жәрдемақы**

**Дәрігерлік-әлеуметтік мекемелерде тамақтандыруды ұйымдастыру**

**+** Облыстардың, Астана мен Алматы қалаларының жұмыспен қамту және әлеуметтік бағдарламаларды реттеу басқармаларында пайдаланылмаған зейнеткерлік төлемдер және екінші деңгейлі банктің дербес есеп шоттарында сақталған әлеуметтік қамқоршы жәрдемақылар туралы мәліметтер базасы жасалмаған. Пациенттерге арналған Алматы қалалық интернат үйінің мүгедектер мен психохрониктары үшін дербес есеп шоттар ашылмаған.

**Факт:**

Республика көлемінде 01.07.2010 жыл жағдайында зейнетақы мен дербес есеп шоттардағы қамқоршы жәрдемақылар бойынша пайдаланылмаған ақша қаражаты **1,9 млрд. теңге** сомасын құрады.

**Анықтама:**

Ай сайын банктік есеп шотқа түсетін қамқоршы қаражаттан, қолма-қол ақшаның 30 %-ы дәрі-дәрмек, тазалық гигиенасы және дәрігерлік көмек құралдарын сатып алуға пайдаланылуы мүмкін. Есеп шотта қалған ақша қамқоршы жеке мұқтаждықтарға пайдаланылады.

**+** Қарағанды, Солтүстік Қазақстан облыстары және Астана мен Алматы қалаларының дәрігерлік-әлеуметтік мекемелерінде жоспарланған қаражатты асырып көрсету фактілері анықталды.

**Қаражат:**

Дәрігерлік-әлеуметтік мекемелерде тамақтандыру нормаларын ұлғайтуға арналып, облыстық бюджеттер, Астана мен Алматы қалаларының бюджеттері үшін мақсатты ағымдағы трансферттерден 2009 жылы **4,2 млрд. теңге** сомасы бөлінген, одан **88,7 млн. теңге игерілмей қалған**, оның ішінде 62 млн. теңге қамқоршы толықтырылуының төмендігінен (төсектік күн) және 26,7 млн. теңге мемлекеттік сатып алуды жүргізу нәтижелері бойынша бюджет қаражатының үнемделуі есебінен құралған.

**Себептер:**

Керекті қаржы бөлу қажеттілігі мониторингінің болмауы, нормативтік құқықтық базаның жетілдірілмеуі. Тамақтандыру нормаларын ұлғайтуға арналған шығыстардың есебін жұмыспен қамту және әлеуметтік бағдарламаларды реттеу басқармалары, төсектік орын санын анықтайтын, әр мекеменің нақты шығын есебінің жоқтығын растайтын құжаттардың болмауы себепті жүзеге асырмаған.

**+** Жекелеген дәрігерлік-әлеуметтік мекемелерде қамқоршы ыстық тамақтандыруды ұйымдастыру диагнозы, қажетті компоненттердің өтемақысы, дәрі-дәрмек заттарының қолданылуы есепке алынбай жүзеге асырылады, табиғи нормалар сақталмайды.



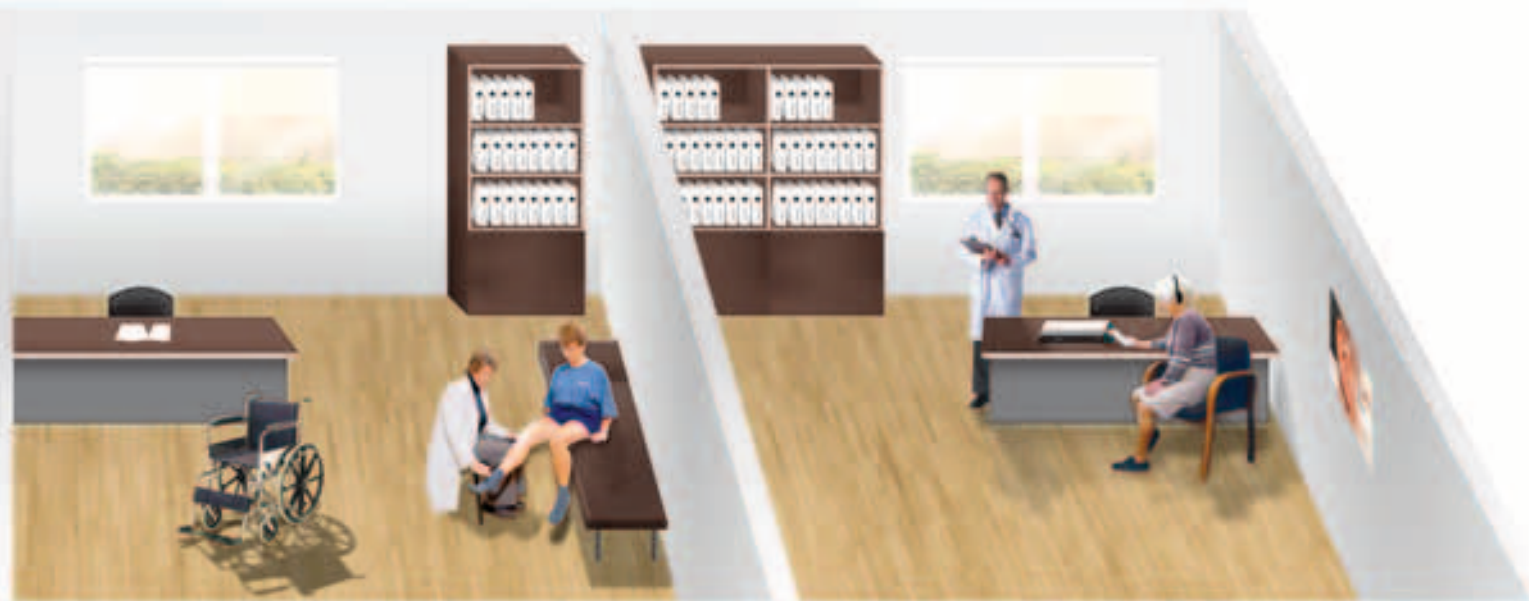
### Материалдық-техникалық қамтамасыз ету, дәрігерлік персонал

Кейбір дәрігерлік-әлеуметтік мекемелерде дәрігерлік персонал толық құрамда жасақталмаған, баланста бар дәрігерлік құрал-жабдықтар ауыстыруды қажет етеді.



# қаражаттың пайдаланылу тиімділігі

Бақылау кезеңі: 2009 жыл мен 2010 жылдың 1 тоқсаны  
Мәліметтер Есеп комитеті жүргізген бақылау нәтижелері бойынша құрастырылды.



## Протезді-ортопедиялық көмек

## Сурдологиялық көмек

Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі Стратегиялық жоспарының 2009 жылға арналған стандарттау жүйелерін жетілдіру және протезді-ортопедиялық бұйымдарды сертификаттау бөлігіндегі жекелеген іс-шаралар іске асырылмаған.

**Факт:**

Протезді-ортопедиялық бұйымдардың 2 стандарты өндіріске енгізілмеген, протездеу, протез-құрылымы мен ортопедия саласындағы әдістемелік ұсынымдар қабылданған жоқ, тиісінше саны 40 және 50 дана болуға тиісті тізе модулдеріне және табанға арналып жинақталатын бұйымдар әзірленгенбеген.

Жұмыспен қамту және әлеуметтік бағдарламаларды реттеу басқармалары протезді-ортопедиялық бұйымдардағы олардың тізбелері мен саны көрсетілген мүгедектердің қажеттілік мониторингін жүргізбейді.

**Факт:**

«Алматы протезді-ортопедиялық орталығы» АҚ 2009 жылы 8 өңірде және Алматы қаласында 11123 мүгедекті протездеуді жоспарлаған, алайда небәрі 4618 мүгедекке 329,9 млн. теңге сомасында нақты қызмет көрсетілді.

**Анықтама:**

Протезді-ортопедиялық орталыққа жүгінген мүгедектер санына талдау орталық қызметін пайдалануға тілек білдірушілердің өсуі туралы куәландырады.

Республикамызда профильді мамандарды даярлау бойынша, сондай-ақ протезді-ортопедиялық орталықтар үшін кадрлардың біліктілігін арттыратын оқу орындары жоқ.

Облыстарда және Астана, Алматы, Семей мен Жезқазған қалаларында тиісті материалдық-техникалық базасы мен мамандары бар «Республикалық есту қабілетін түзету орталығы» РМҚК-ның 18 филиалы 2009 жылдан қазіргі уақытқа дейін мүгедектерге протезді-ортопедиялық көмекті жүзеге асырмай келеді.

**Себептер:**

Бұл кәсіпорынның мемлекеттік сатып алуға ықпалсыз қатысқандығы мойындалды.

Сурдологиялық кабинеттер жүйесі нашар дамыған. Қолданыстағы кабинеттерде құрал-жабдықтар жоқтың қасы, болмаса ескіріп кеткендері орнатылған, білікті мамандардың басы бірікпейтіндігі орын алған.

Есту қабілеті өте нашар балаларға кохлеарлық имплантация бойынша бірегей микрохирургиялық операция жасау республикалық бюджет қаражаты есебінен тек «Ақсай» РБҚА-да жүзеге асырылады.

**Факт:**

2007 жылғы сәуірден 2010 жылғы мамыр айына дейін 306 операция жасалды, оның 290-ы – бюджеттік негізде. 01.06.2010 жыл жағдайында кохлеарлық имплантация бойынша операция жасалуға тиісті 433 бала кезекте тұрған.

Операцияға дейінгі тексеру, дайындық және операциядан кейінгі қолдау көрсетуді реттейтін нормативтік құқықтық құжаттар, халыққа сурдологиялық көмекті тиімді жүзеге асыру ісіне жауап бермейді.

Кохлеарлы имплантация тәсілімен операция жасалған балаларға арнаулы коррекциялы-педагогикалық көмек жасау бойынша әдістемелік қамтамасыз ету лайықты деңгейде жүзеге асырылады.

Пациенттерді емдеу мен дәлме-дәл құқығын қалпына келтіруді дер кезінде айқындау мәселелерінде денсаулықсақтау, әлеуметтік қорғау, білім және ғылым жүйесі мамандарының өзара іс-қимылының проблемалары бар.

## Эффективность использования средств, выделенных

Результаты контроля:



### Пенсионные выплаты и социальные пособия

### Организация питания в медико-социальных учреждениях

**+** В управлениях координации занятости и социальных программ областей, гг. Астаны и Алматы не созданы базы данных о неиспользуемых пенсионных выплатах и социальных пособиях опекаемых, хранящихся на лицевых счетах в банках второго уровня. На пациентов Алматинского городского дома-интерната для инвалидов и психохроников лицевые счета не открывались.

**Факт:**

По республике по состоянию на 01.07.2010 года неиспользованные денежные средства по пенсиям и пособиям на лицевых счетах опекаемых составляли в сумме **1,9 млрд. тенге.**

**Справочно:**

Из ежемесячно поступающих на банковский счет опекаемого средств, 30 % наличных денег могут быть использованы на приобретение лекарств, предметов санитарной гигиены и медицинскую помощь. Оставшиеся на счете деньги используются на личные нужды опекаемых.

**+** В медико-социальных учреждениях Карагандинской, Северо-Казахстанской областей и гг. Астана и Алматы установлены факты превышения планируемых средств.

**Средства:**

**4,2 млрд. тенге** – сумма выделенных в 2009 году целевых текущих трансфертов для областных бюджетов, бюджетов городов Астаны и Алматы на увеличение норм питания в медико-социальных учреждениях, из них **неосвоенными остались 88,7 млн. тенге**, в том числе 62 млн. тенге – из-за низкой наполняемости опекаемых (койко-дней) и 26,7 млн. тенге – за счет образовавшейся экономии бюджетных средств по результатам проведения государственных закупок.

**Причины:**

Отсутствие мониторинга потребности необходимых ассигнований, несовершенство нормативной правовой базы. Отдельными управлениями координации занятости и социальных программ расчеты расходов на увеличение норм питания осуществлялись при отсутствии подтверждающих документов, определяющих количество койко-мест, без учета реальных затрат каждого учреждения. Зачастую превышалась численность проживающих.

**+** В отдельных медико-социальных учреждениях организация горячего питания опекаемых осуществляется без учета диагноза, компенсации необходимых компонентов, применения лекарственных средств, натуральные нормы не соблюдаются.



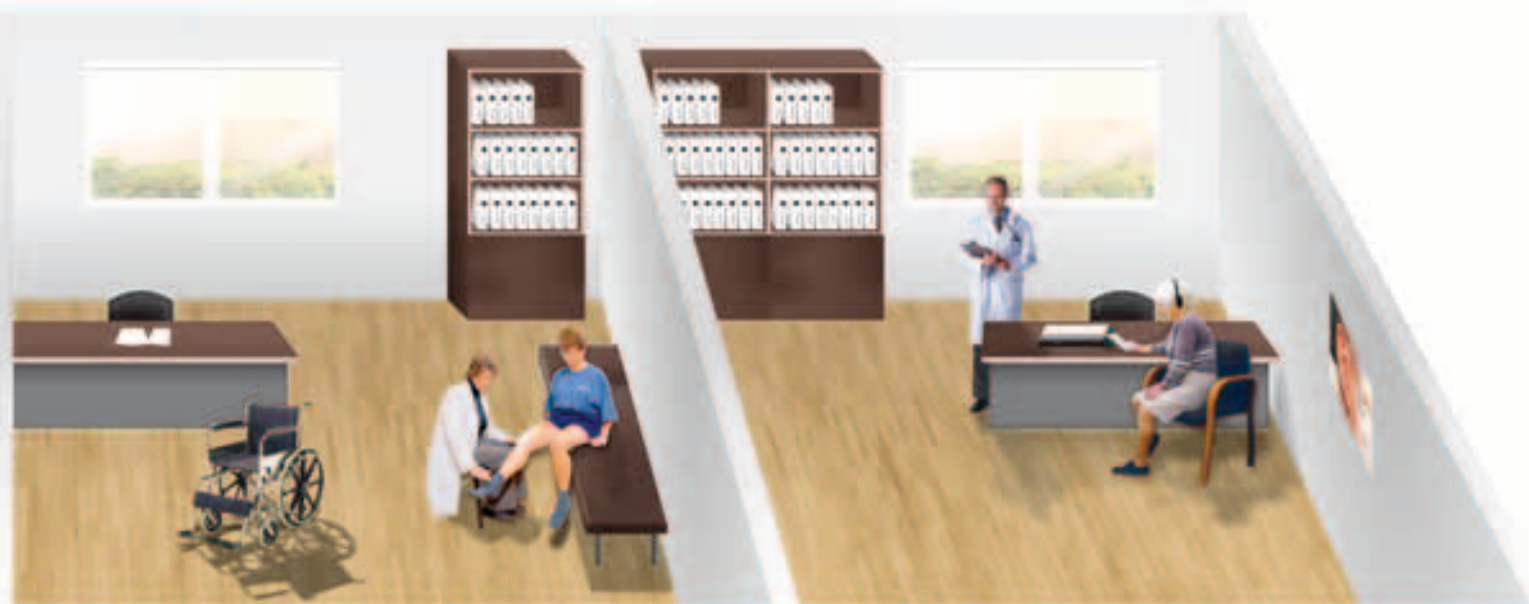
### Материально-техническое обеспечение, медицинский персонал

В ряде медико-социальных учреждений не в полном составе укомплектован медицинский персонал, имеющееся на балансе медицинское оборудование нуждается в замене.

# МЕДИКО-СОЦИАЛЬНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

Период контроля: 2009 год и 1 квартал 2010 года

Данные составлены по результатам контроля, проведенного Счетным комитетом.



## Протезно-ортопедическая помощь

## Сурдологическая помощь

Отдельные мероприятия Стратегического плана Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан на 2009 год в части совершенствования системы стандартизации и сертификации протезно-ортопедических изделий не реализованы.

**Факт:**

Не внедрены в производство 2 стандарта протезно-ортопедических изделий, не приняты методические рекомендации в области протезирования, протезостроения и ортопедии, не изготовлены комплектующие изделия к коленным модулям и стопам в количестве 40 и 50 штук соответственно.

Управлениями координации занятости и социальных программ мониторинг потребности инвалидов в протезно-ортопедических изделиях с указанием их перечня и количества не ведется.

**Факт:**

В 2009 году АО «Алматинский протезно-ортопедический центр» в 8 регионах и г. Алматы планировалось протезирование 11123 инвалидов, однако фактически услуги оказаны лишь 4618 инвалидам на сумму 329,9 млн. тенге.

**Справочно:**

Анализ числа обращений инвалидов в протезно-ортопедические центры свидетельствует о росте желающих воспользоваться услугами центров.

В республике отсутствуют учебные заведения по подготовке профильных специалистов, а также повышению квалификации кадров для протезно-ортопедических центров.

РГКП «Республиканский центр коррекции слуха», имеющим 18 филиалов в областях и городах Астана, Алматы, Семей и Жезказган с соответствующей материально-технической базой и специалистами, с 2009 года по настоящее время протезно-ортопедическая помощь инвалидам не осуществляется.

**Причины:**

Признание данного предприятия недобросовестным участником государственных закупок.

Слабо развита сеть сурдологических кабинетов. В действующих кабинетах отсутствует либо установлено устаревшее оборудование, сохраняется некомплект квалифицированных специалистов.

Проведение уникальных микрохирургических операций по кохлеарной имплантации детям с глубокими нарушениями слуха за счет средств республиканского бюджета осуществляется только в РДКБ «Аксай».

**Факт:**

За период с апреля 2007 года по май 2010 года было проведено 306 операций, из них на бюджетной основе – 290. По состоянию на 01.06.2010 года в очереди на операцию по кохлеарной имплантации состояли 433 ребенка.

Нормативные правовые документы, регулирующие дооперационное обследование, подготовку и послеоперационное сопровождение, не отвечают эффективному осуществлению сурдологической помощи населению.

Не на должном уровне осуществляется методологическое обеспечение по проведению специальной коррекционно-педагогической помощи детям, прооперированным методом кохлеарной имплантации.

Существуют проблемы по взаимодействию специалистов систем здравоохранения, социальной защиты, образования и науки в вопросах своевременного выявления, лечения и адекватной реабилитации пациентов.



Алматы, Шығыс Қазақстан, Қостанай, Маңғыстау және Павлодар облыстарының

## Мәслихаттары тексеру комиссияларының Мемлекеттік қаржылық бақылау стандарттарының сақталуын бақылау қорытындысы

**М**әслихаттардың тексеру комиссиялары сыртқы мемлекеттік қаржылық бақылауды жергілікті деңгейде жүзеге асырады. Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне сәйкес, тексеру комиссияларының құзіретіне кіретіндер:

1. жергілікті бюджеттің орындалуын бағалау;
2. өз қызмет бағыттары бойынша тиімділік бақылауы;
3. объектілердің есеп және есеп берушілік бақылауын жүргізуінің сенімділігі мен дұрыстығын бақылау;
4. жергілікті мемлекеттік органдардың және бюджеттік бағдарламалардың стратегиялық жоспарының іске асырылуын бағалау;
5. жергілікті бюджет қаражатын пайдалануды, оның ішінде жоғары бюджеттен төмен бюджетке бөлінген мақсатты трансферттер және бюджеттік несиелер, байланысты гранттар, жергілікті атқарушы органдардың қарыздары, мемлекеттік активтер түрінде Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкестікке бақылау;
6. өзінің мазмұны бойынша, жергілікті атқарушы органның есебіне тиісті қорытынды болып табылатын, жергілікті бюджеттің орындалуы жөніндегі есебін белгіленген мерзімде мәслихатқа ұсыну;
7. сыртқы мемлекеттік қаржылық бақылауды, сондай-ақ мәслихаттың өзге де тапсырмасын жергілікті деңгейде жүзеге асырумен байланысты мәселелер бойынша, мәслихат тапсырмасының орындалуы;
8. жергілікті бюджетке түсімнің толықтығы мен дерекзділігін қамтамасыз етуді бақылау;
9. Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ тиімділік бақылауы нәтижелері бойынша, лауазымды тұлғалардың қадағалауымен анықталған фактілер туралы ұсынымды мәслихатқа енгізу;
10. құжаттандыру мен сақталуды реттейтін Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталуымен бақылау қорытындысын растайтын тиісті материал-

дарды (дәлелдемелерді) бақылау объектісінен кедергісіз алу;

11. іс-шаралар барысында анықталған (анық болған) бұзушылықты жою бойынша шаралар қабылдау;
12. жергілікті атқарушы органдарға, мемлекеттік органдарға және бақылау объектілеріне жіберілген ұсынымдар мен тапсырмалардың орындалуын бақылау және мониторингі;
13. лауазымды тұлғаның кінәсінен болған бұзушылықты табу жағдайында, тиісті мемлекеттік органдарға немесе оларды тағайындаған тұлғаларға, осы лауазымды тұлғалардың атқарып отырған лауазымдарына сәйкестігі туралы ұсыныс енгізу;
14. Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңнамасының сақталуын бақылау;
15. жергілікті бюджеттің орындалуы жөніндегі органның жүргізген бақылау нәтижесі бойынша қабылданған актілер сауалы құқығы.

Бюджет заңнамасымен алдын ала қарастырылуға қарамастан тексеру комиссияларының өкілеттігі, жергілікті жерлерде сыртқы бақылауды ұйымдастыру мен жүргізу төмен деңгейде қалып отыр. Алматы, Шығыс Қазақстан, Қостанай, Маңғыстау және Павлодар облыстарының мәслихаттары тексеру комиссияларының 2008-2009 жылдар кезеңіндегі Мемлекеттік қаржылық бақылау стандарттарын сақтауы бойынша Есеп комитеті жүзеге асырған бақылау нәтижелері осыны айғақтайды.

### Бақылаумен анықталды

- «Қүзіреттілік» стандарты талабын бұзушылық: бақылау іс-шараларына, біліктілік талаптарына тартылған мамандардың дайындық деңгейінің сәйкессіздігі;
- Тиісті жергілікті бюджеттің орындалуы жөніндегі жылдық есепті қарастыру және бекіту кезінде Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Қаржылық бақылау комитетінің облыстық инспек-



циялары жүргізген тексеру материалдары пайдаланылады, бақылаудың толықтығы мен объективтілігі бойынша талаптардың орындалуы қамтамасыз етілмейді, бюджеттік және өзге заңнамалармен тексеру комиссияларына жүктелген функциялар және міндеттерді тікелей ауыстыру пайда болады;

- «Дәлелдеу» стандарты талабын бұзушылық: бақылау қорытындысы бойынша қорытындының сенімділігі мен объективтілігін айқындауға қызмет ететін жеткілікті ақпараттар көлемі актілер-

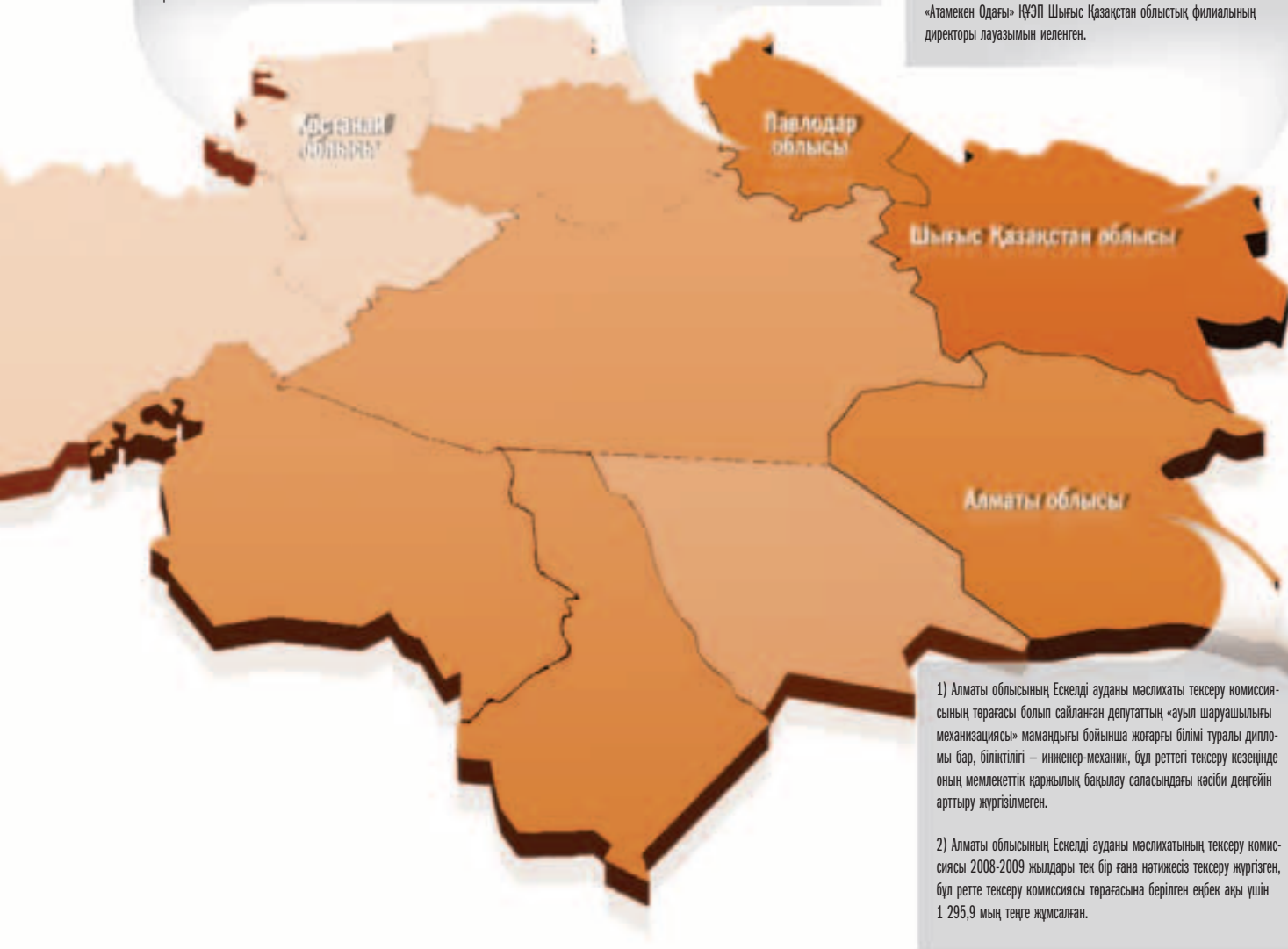
1) Қостанай облысы Қостанай ауданы мәслихатының тексеру комиссиясының ауылдық округтер әкімдерінің он төрт аппаратын бақылау барысындағы актілерде бухгалтерлік есепті ұйымдастыру және Қазақстан Республикасының «Мемлекеттік сатып алу туралы» Заңының талаптарына сәйкес есептілік бойынша ұсынымдар берілген, әйтсе де Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті төрағасының 1998 жылғы 27 қаңтардағы № 30 бұйрығымен бекітілген Мемлекеттік мекемелердегі бухгалтерлік есеп бойынша нұсқаулықпен бұл мәселелер нақты алғанда мемлекеттік мекемелерде регламенттелген.

2) Қостанай қаласы мәслихатының тексеру комиссиясы 2008-2009 жылдары 9 бақылаулық іс-шаралар өткізді, қорытындысында бұзушылық белгіленбеген, бұл ретте тексеру комиссиясы төрағасына берілген еңбек ақы үшін 2088,5 мың теңге жұмсалған.

Павлодар облысы Павлодар ауданы мәслихатының тексеру комиссиясы бақылау қорытындысы бойынша тұжырымдар мен ұсынымдарды ерікті нысанда ресімдеген және хат түрінде бақылау объектілеріне жіберген. 2008-2009 жылдарда өткізілген 4 бақылаулық іс-шараның қорытындысы бойынша бақылау объектілеріне бір ғана ұсыным жіберілген.

1) Шығыс Қазақстан және Өскемен мәслихаттарының тексеру комиссиялары бақылау қорытындысы бойынша тиісті қаулы қабылдаусыз тексеру комиссиясының отырыстарын өткізеді, болмаса бақылау объектісіндегі кемістіктерді түзетуге бағытталған ұсынымдар қамтылған бақылау органын алға тартуға бейімді.

2) Өскемен қаласының мәслихаты тексеру комиссиясының төрағасы «Атамекен Одағы» ҚҰЭП Шығыс Қазақстан облыстық филиалының директоры лауазымын иеленген.



1) Алматы облысының Ескелді ауданы мәслихаты тексеру комиссиясының төрағасы болып сайланған депутаттың «ауыл шаруашылығы механизациясы» мамандығы бойынша жоғарғы білімі туралы дипломы бар, біліктілігі – инженер-механик, бұл реттегі тексеру кезеңінде оның мемлекеттік қаржылық бақылау саласындағы кәсіби деңгейін арттыру жүргізілмеген.

2) Алматы облысының Ескелді ауданы мәслихатының тексеру комиссиясы 2008-2009 жылдары тек бір ғана нәтижесіз тексеру жүргізген, бұл ретте тексеру комиссиясына берілген еңбек ақы үшін 1 295,9 мың теңге жұмсалған.

де жазбаша көрсетілмейді, анықталған бұзушылықтар теріс тұжырымдалады, заңды күшін жойған нормативті құқықтық актілерге сілтеме жасалады, қаражаттарды пайдалану тәртібі туралы мәліметтер және тексерілген бюджеттік бағдарламалар бойынша мақсатқа жетудің дәрежесі жоқ;

- тексеру комиссиясы қызметінен экономикалық тиімділік төменгі деңгейде қалады;
- Ақтау, Өскемен қалалары, сондай-ақ Маңғыстау облысы Мұнайлы ауданының мәслихаттары тексеру комиссияларының төрағалары өз функцияларын ерікті негізде жүзеге асырмайды;

дан кейінгі мониторингі лайықсыз үлгімен жүзеге асырылады;

- «Жариялылық» стандарты талабын бұзушылық: бақылау-тексерулік қызмет туралы ақпараттарды БАҚ-да жариялау жүзеге асырылған жоқ;
- «Сапа бақылауы» және «Басқару» стандарттары талабын бұзушылық: тексеру комиссияларының төрағалары өткізілген бақылаулық іс-шаралардың Мемлекеттік қаржылық бақылау стандарттарына сәйкестігін бақылауды ұйымдастырмаған.

## Итоги контроля за соблюдением Стандартов государственного финансового контроля ревизионными комиссиями маслихатов

по Алматинской, Восточно-Казахстанской, Костанайской, Мангистауской и Павлодарской областям

**Р**евизионные комиссии маслихатов осуществляют внешний государственный финансовый контроль на местном уровне. В компетенцию ревизионных комиссий, согласно Бюджетному кодексу Республики Казахстан, входят:

1. оценка исполнения местного бюджета;
2. контроль эффективности по направлениям своей деятельности;
3. контроль за достоверностью и правдивостью ведения объектами контроля учета и отчетности;
4. оценка реализации стратегических планов местных государственных органов и бюджетных программ;
5. контроль на соответствие использования средств местного бюджета, в том числе выделенных из вышестоящего в нижестоящий бюджет в виде целевых трансфертов и бюджетных кредитов, связанных грантов, займов местных исполнительных органов, активов государства, законодательству Республики Казахстан;
6. представление в маслихат в установленный срок отчета об исполнении местного бюджета, который по своему содержанию является заключением к соответствующему отчету местного исполнительного органа;
7. выполнение поручений маслихата по вопросам, связанным с осуществлением внешнего государственного финансового контроля на местном уровне, а также иные поручения маслихата;
8. контроль за обеспечением полноты и своевременности поступлений в местный бюджет;
9. внесение в маслихат представлений по выявленным фактам несоблюдения должностными лицами нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также по результатам контроля эффективности;
10. беспрепятственное получение от объекта контроля соответствующих материалов (доказательств), подтверждающих заключение контроля с соблюдением законодательства Республики Казахстан, регулирующего вопросы документирования и сохранности;

11. принятие мер по устранению выявленных (выявляемых) в ходе контрольных и аналитических мероприятий нарушений;

12. мониторинг и контроль за исполнением рекомендаций и поручений, направленных местным исполнительным органам, государственным органам и объектам контроля;

13. в случае установления нарушения по вине должностных лиц, внесение предложений о соответствии данных должностных лиц занимаемым должностям в соответствующие государственные органы или лицам, назначившим их;

14. контроль соблюдения законодательства Республики Казахстан о государственных закупках;

15. право на запрос актов, принятых по результатам контроля, проведенного уполномоченным Правительством Республики Казахстан органом по внутреннему контролю, в части исполнения местного бюджета.

Несмотря на предусмотренные бюджетным законодательством полномочия ревизионных комиссий, организация и проведение внешнего контроля на местах остается на низком уровне. Об этом свидетельствуют результаты контроля, осуществленного Счетным комитетом, по соблюдению Стандартов государственного финансового контроля ревизионными комиссиями маслихатов по Алматинской, Восточно-Казахстанской, Костанайской, Мангистауской и Павлодарской областям за период 2008-2009 годов.

### Контролем установлено

- нарушение требований стандарта «Компетентность»: несоответствие уровня подготовленности специалистов, привлекаемых к контрольным мероприятиям, квалификационным требованиям;
- при рассмотрении и утверждении годового отчета об исполнении соответствующего местного бюджета используются материалы проверок, проведенных областными инспекци-



В 2008 году ревизионной комиссией маслихата г. Актау выдано четыре поручения на проведение контроля, однако фактически ни одного контрольного мероприятия не проведено. Все семь постановлений ревизионной комиссии по итогам контроля принимались на основании материалов проверок, полученных от Инспекции финансового контроля по Мангистауской области.

- нарушение требований стандарта «Доказательства»: в актах контроля не излагается достаточный объем информации, служащей доказательством достоверности и объективности зак-



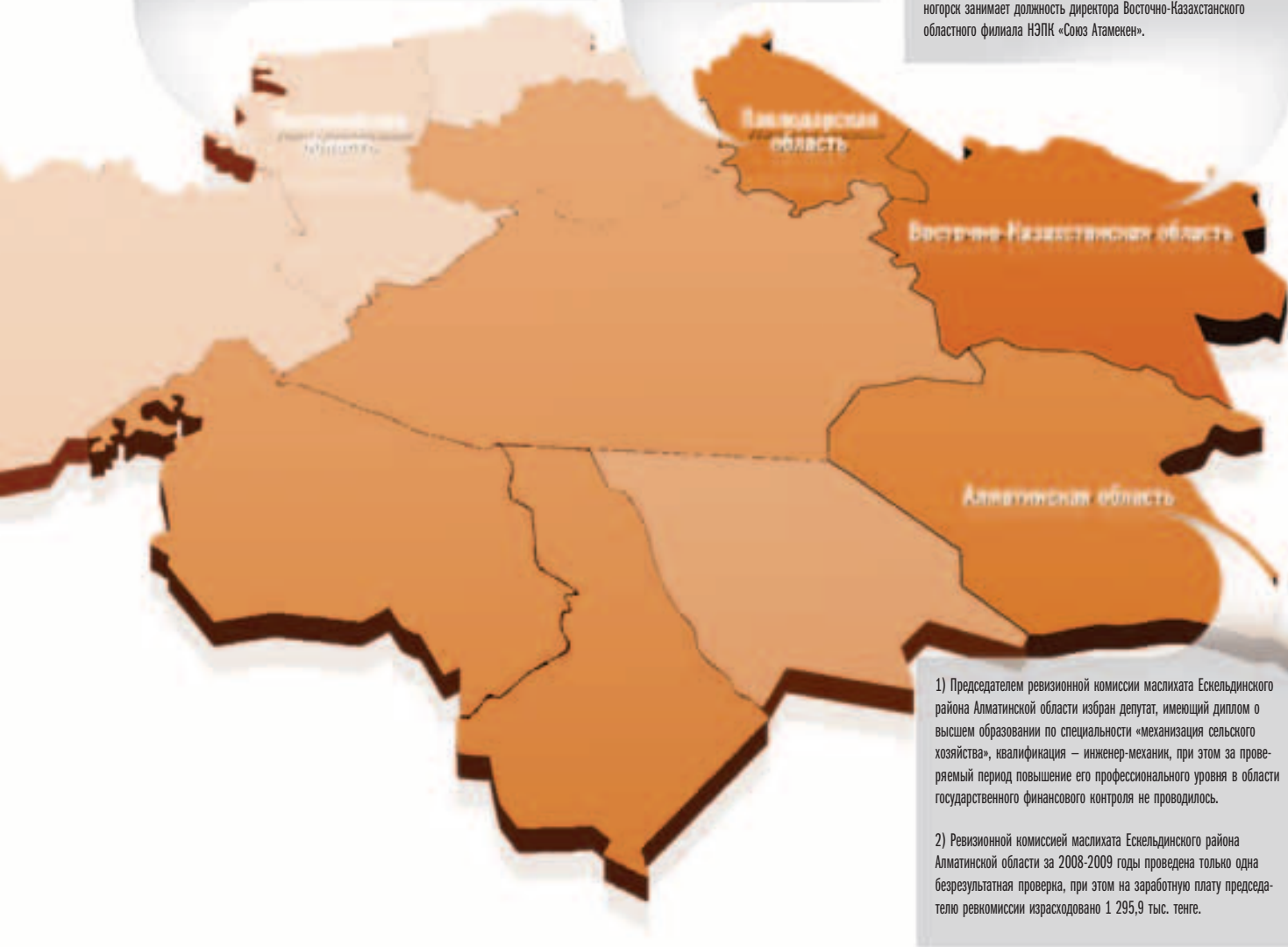
1) Ревизионной комиссией маслихата Костанайского района Костанайской области в ходе контроля четырнадцати аппаратов акимов сельских округов в актах даны рекомендации по организации бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с требованиями Закона РК «О государственных закупках», хотя фактически в государственных учреждениях эти вопросы регламентированы Инструкцией по бухгалтерскому учету в государственных учреждениях, утвержденной приказом председателя Комитета казначейства Министерства финансов Республики Казахстан от 27 января 1998 года № 30.

2) Ревизионной комиссией маслихата г. Костанай в 2008-2009 годы проведено 9 контрольных мероприятий, по итогам которых нарушений не установлено, при этом на заработную плату председателю ревкомиссии израсходовано 2 088,5 тыс. тенге.

Ревизионной комиссией Павлодарского районного маслихата Павлодарской области выводы и рекомендации по итогам контроля оформлены в произвольной форме и в виде писем направлены объектам контроля. По итогам 4 контрольных мероприятий, проведенных в 2008-2009 годах, фактически объектам контроля направлено только одно представление.

1) Ревкомиссиями Восточно-Казахстанского и Усть-Каменогорского маслихатов по итогам контроля проводятся заседания ревкомиссии без принятия соответствующего постановления либо представления органа контроля, содержащего рекомендации, направленные на исправление недостатков в объекте контроля.

2) Председатель ревизионной комиссии маслихата г. Усть-Каменогорск занимает должность директора Восточно-Казахстанского областного филиала НЭПК «Союз Атамекен».



1) Председателем ревизионной комиссии маслихата Ескельдинского района Алматинской области избран депутат, имеющий диплом о высшем образовании по специальности «механизация сельского хозяйства», квалификация – инженер-механик, при этом за проверяемый период повышение его профессионального уровня в области государственного финансового контроля не проводилось.

2) Ревизионной комиссией маслихата Ескельдинского района Алматинской области за 2008-2009 годы проведена только одна безрезультатная проверка, при этом на заработную плату председателю ревкомиссии израсходовано 1 295,9 тыс. тенге.

лучений по результатам контроля, неверно формулируются выявленные нарушения, делаются ссылки на утратившие юридическую силу нормативные правовые акты, отсутствуют данные о порядке использования средств и степени достижения целей по проверенным бюджетным программам;

- экономическая эффективность от деятельности ревизионных комиссий остается на низком уровне;
- председатели ревизионных комиссий маслихатов городов Актау, Усть-Ка-

меногорск, а также Мунайлинского района Мангистауской области осуществляют свои функции не на освобожденной основе;

- нарушение требований стандарта «Планирование»: не составляются планы и программы контроля;
- нарушение требований стандарта «Отчетность»: результаты проведенных заседаний оформляются несвоевременно и ненадлежащим образом, акты контроля составляются в произвольной форме, постконтрольный мониторинг

исполнения принятых решений осуществляется ненадлежащим образом;

- нарушение требований стандартов «Гласность»: освещение в СМИ информации о контрольно-ревизионной деятельности не осуществлялось;
- нарушение требований стандартов «Контроль качества» и «Управление»: председателями ревкомиссии не организован контроль соответствия проведенных контрольных мероприятий Стандартам государственного финансового контроля.

# Совершенствование инструментов финансовой и нефинансовой поддержки малого и среднего бизнеса в Казахстане

В статье изложены новые механизмы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, планируемые в рамках форсированной индустриализации, а также меры по поддержке отечественного производителя посредством изменения условий государственного закупа товаров, работ и услуг. Механизм увеличения доли казахстанского содержания в закупках будет стимулировать спрос на продукцию субъектов МСБ со стороны национальных компаний.

**Р**азвитие малого и среднего бизнеса определено в качестве приоритетной задачи в Стратегии развития «Казахстан — 2030» и ежегодных посланиях Главы государства. В этой связи разработан комплексный механизм регулирования и поддержки предпринимательской деятельности. В рамках Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию политика Правительства ориентирована на стимулирование развития производств с более высокой добавленной стоимостью, формирование вспомогательного, обслуживающего и перерабатывающего блоков предприятий через аутсорсинг и усиление местной составляющей в крупных проектах, а также на финансовую поддержку малого и среднего бизнеса (МСБ).

Финансовая поддержка бизнеса осуществляется посредством: кредитов, гарантирования кредитов, субсидирования ставок вознаграждения, микрокредитов, лизинга, инвестиций. Так, по состоянию на 1 декабря 2010 года в структуре источников финансирования МСБ основную долю занимают банковские кредиты (67 %), затем микрокредитные организации (34 %), после которых следуют государственные организации, в лице ФРП «Даму», государственных холдингов и др. (15 %).

Механизм финансирования бизнеса банками достаточно изучен. Особый интерес в современных условиях представляют инструменты государственной поддержки малого и среднего бизнеса. Основным оператором финансирования малого и среднего бизнеса за счет государственных средств выступило АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». Стабилизационные программы фонда позволили сохранить объемы кредитования малого и среднего биз-

неса в период экономического кризиса. С 2007 года в рамках трех траншей осуществлено финансирование около 9 тысяч проектов на сумму 421 млрд. тенге с созданием 12 тысяч рабочих мест.

По программам поддержки приоритетных отраслей экономики профинансировано 300 инвестиционных проектов, создано и поддержано более 5 тысяч рабочих мест.

В посткризисный период малый и средний бизнес наиболее уязвим, нуждается в усиленных формах защиты со стороны государства, и, прежде всего, в предоставлении финансовых и нефинансовых программ поддержки. Поэтому формируется единая система инструментов, операторов и агентов финансовой поддержки отечественных предприятий и инвестиционных проектов в приоритетных отраслях экономики с акцентом на расширение финансовых инструментов поддержки и доступность ресурсов для предпринимателей в сфере малого и среднего бизнеса.

Нефинансовая поддержка субъектам МСБ в рамках форсированной индустриализации будет оказываться посредством стимулирования спроса, инновационно-технологического развития, создания производственной инфраструктуры, подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров.

Особую актуальность приобрели инвестиции в основной капитал для дальнейшего развития субъектов МСБ. Доступ к ресурсам обеспечат фонды прямых инвестиций (АО «Kazyna Capital Management»), венчурные фонды (АО «НИФ»), бизнес-ангелы.

## Фонды прямых инвестиций (ФПИ)

Прямым инвестированием в субъекты МСБ занимаются два фонда Augeos

Central Asia Fund и Kazakhstan Growth Fund, входящих в состав АО «Kazyna Capital Management» (АО «КСМ»), деятельность которого заключается в поиске партнеров для создания фондов прямых инвестиций. На сегодня в составе АО «КСМ» 9 фондов, созданных в партнерстве с такими крупными международными инвесторами, как EBPP, IFC, CITIC Group, CDC, IPIC, Masquarie Group, Внешэкономбанк и др., пять из которых инвестируют на территории Казахстана.

На сегодня такой инструмент финансирования роста компаний является наиболее эффективным. Преимуществом прямых инвестиций является то, что они направляются непосредственно в бизнес компании. Это может быть покупка нового оборудования, технологий, пополнение оборотного капитала, приобретение других компаний, инвестиции в развитие дилерской сети и т. д.

Кроме того, фонды прямых инвестиций предоставляют нематериальную поддержку — консультации, опыт, знания, — а также способствуют улучшению системы управления компанией, выстраивая ее в соответствии с международными стандартами финансовой и управленческой отчетности.

## Венчурные фонды

Венчурные фонды — развивающиеся институты в Казахстане и СНГ. Данный вид бизнеса заключается в выделении прямых инвестиций малым и средним компаниям, разрабатывающим и производящим преимущественно наукоемкую продукцию и услуги, базирующиеся на высоких технологиях. Для финансирования инновационного малого бизнеса необходимо привлекать средства 11 венчурных фондов, созданных АО «НИФ» совместно с местными и зарубежными инвесторами. Доля АО «НИФ» в вен-

венчурных фондах составляет до 49 %. Инвестиционная политика данных фондов направлена на поиск и привлечение проектов в области информационно-коммуникационных технологий, новых строительных материалов, фармацевтики и других перспективных отраслях, имеющих экспортный потенциал.

Несмотря на большое количество венчурных фондов, их деятельность не всегда эффективна. Согласно данным Счетного комитета, по состоянию на 1 октября 2009 года из 11 венчурных фондов шесть допустили убытки на общую сумму 7,5 млрд. тенге, из 85 профинансированных проектов реализованы только три.

### **Бизнес-ангелы**

Одной из форм финансовой поддержки инновационного предпринимательства в мировой практике является деятельность «бизнес-ангелов», инвестирование которых носит долгосрочный характер и осуществляется по их собственной инициативе.

Проект «Национальная сеть «Бизнес-Ангелы Казахстана» разработана консалтинговой компанией ТОО «ТенСтеп Центральная Азия» при поддержке НДП «Нур Отан», Независимой Ассоциации предпринимателей Республики Казахстан, АО «НИФ», финансовой компании АО «Zurich invest management». Главными задачами проекта являются развитие системы прямых частных инвестиций в Казахстане, создание диалоговой площадки инвестора с авторами проектов.

Развитие «бизнес-ангелов» в Казахстане сдерживается из-за низкой информированности населения и отсутствия мотивации, например, в виде налоговых послаблений.

### **Нефинансовая поддержка МСБ**

Для обеспечения нефинансовой поддержки в виде стимулирования спроса на продукцию субъектов МСБ приоритетным является внедрение механизма увеличения казахстанского содержания в закупках товаров, работ и услуг крупными отечественными производителями.

Для увеличения доли казахстанского содержания при закупке национальными компаниями оборудования, товаров, работ, услуг будут осуществляться следующие меры:

- предоставление скидок на закупки отечественным товаропроизводителям, а также возможность проведения конкурсов исключительно между ними;
- предоставление скидок зарубежным поставщикам в случае организации ими сборки, ремонта и обслуживания поставляемого оборудования на территории Казахстана;

- осуществление закупок опытно-промышленных образцов непосредственно у отечественных товаропроизводителей по долгосрочным договорам;
- создание в крупных компаниях специальных подразделений, ответственных за развитие политики казахстанского содержания в закупках товаров, работ и услуг, а также по поиску в регионах Казахстана новых партнеров;
- внедрение системы планирования, мониторинга доли казахстанского содержания в закупках национальных компаний.

Сформировавшаяся структура кадров не в полной мере отвечает инновационной составляющей новой экономики, что в свою очередь приводит к низкой эффективности инвестиционных проектов. Поэтому необходимым условием для успешной реализации Программы по форсированному индустриально-инновационному развитию является подготовка высококвалифицированных кадров по приоритетным специальностям.

Наряду с реализуемыми мероприятиями по подготовке кадров и организации молодежной практики, представляют интерес новые инструменты нефинансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, такие как:

- обучение топ-менеджмента среднего бизнеса на базе АО «Назарбаев Университет»;
- установление деловых связей с иностранными партнерами (проект «Деловые Связи»);
- поддержка начинающих предпринимателей (старт-ап проекты);
- сервисная поддержка ведения действующего бизнеса.

Обучение топ-менеджмента среднего бизнеса на базе АО «Назарбаев Университет» направлено на внедрение новых моделей построения успешного бизнеса, развитие навыков эффективного управления действующим предприятием и решение стратегических и тактических бизнес-задач. Обучение будет проводиться в сотрудничестве с иностранными учебными заведениями на базе бизнес-кейсов, адаптированных к казахстанской практике ведения бизнеса, и направлено на изучение новейших моделей построения бизнеса, моделирования реальных бизнес-ситуаций с целью формирования навыков самостоятельного решения вопросов бизнеса.

Проект «Деловые связи» направлен на модернизацию производств путем установления деловых связей с иностранными партнерами при поддержке международных организаций. В рамках Проекта будет реализован компонент «Старшие Сеньоры», ориентированный

“ По программам поддержки

приоритетных отраслей

экономики профинансировано

300 инвестиционных проектов,

создано и поддержано более 5

тысяч рабочих мест ”



## Механизмы поддержки субъектов МСБ

### Финансовые:

- 1) прямое инвестирование, осуществляемое фондами прямых инвестиций;
- 2) финансирование инновационного МСБ венчурными фондами;
- 3) инвестирование, осуществляемое «бизнес-ангелами».

### Нефинансовые:

- 1) внедрение механизма увеличения казахстанского содержания в закупках товаров, работ и услуг крупными отечественными производителями;
- 2) обучение топ-менеджмента среднего бизнеса на базе АО «Назарбаев Университет»;
- 3) установление деловых связей с иностранными партнерами (проект «Деловые Связи»);
- 4) поддержка начинающих предпринимателей (старт-ап проекты);
- 5) сервисная поддержка ведения действующего бизнеса.

на привлечение высококвалифицированных иностранных специалистов с успешным опытом работы, вышедших на пенсию, как для консультирования участников Программы непосредственно на предприятиях по внедрению новых методов управления, технологий производства и оборудования, так и в процессе проведения бизнес-тренингов.

Содействие в организации зарубежных стажировок для предпринимателей будет оказываться международными и зарубежными организациями (в Европе — организациями Европейского Союза, в США — ЮСАИД, в Корею — КОИСА, в Японии — JICA, в Германии — Германским центром международного сотрудничества) с учетом потребностей предпринимательского сектора Казахстана и уровня развития отраслей принимающих стран.

Поддержка начинающих предпринимателей (старт-ап проекты) предусматривает предоставление стандартного пакета услуг АО «ФРП «Даму», включающего:

- краткосрочное обучение предпринимателей основам предпринимательской деятельности («Бизнес-Советник»);
- предоставление пакета документов, необходимых для открытия и ведения бизнеса;
- предоставление результатов маркетинговых исследований в приоритетных отраслях экономики.

Поддержка предоставляется в основном потенциальным и начинающим предпринимателям, планирующим или осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики.

Проект «Бизнес-Советник» включает в себя обучение по созданию собственного бизнеса, маркетингу, управлению человеческими ресурсами, юридическим основам ведения бизнеса, финансам и налогообложению.

В процессе краткосрочного обучения будут предоставляться учебные материалы по основам предпринимательства, стандартные пакеты документов, включающие образцы учредительных документов, типовые бизнес-планы, структуру технико-экономического обоснования бизнес-проектов, основной перечень и образцы документов для оформления кредита, а также отчеты маркетинговых исследований по выбранной предпринимателем сфере деятельности.

Предпринимателям, эффективно реализующим инновационные проекты, предусматривается поддержка АО «Национальный инновационный фонд».

Подготовка, переподготовка и повышение квалификации технического и

обслуживающего персонала с 2011 года будет проводиться по следующим направлениям:

- подготовка специалистов по заказу местных исполнительных органов для обеспечения проектов Карты индустриализации;
- переподготовка кадров по востребованным на рынке труда специальностям;
- повышение квалификации работников малого и среднего бизнеса;
- организация «Молодежной практики».

Реализация мероприятий по «Молодежной практике» предусматривает оказание государственной поддержки в трудоустройстве выпускников вузов и учебных заведений профессионально-технического профиля, состоящих на учете в качестве безработных.

Подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров будет осуществляться на базе учебных заведений профессионально-технического профиля, а также в учебных центрах. Подготовка и переподготовка кадров по востребованным на рынке труда специальностям и организация молодежной практики будет осуществляться с учетом потребностей малого и среднего бизнеса.

Комплексная реализация всех планируемых мер по финансовой и нефинансовой поддержке предпринимательства позволит получить существенный мультипликативный эффект и обеспечит прорыв в развитии малого и среднего бизнеса в Казахстане.

**МАРАТ КУСАИНОВ,**

Вице-министр экономического развития и торговли Республики Казахстан

### Түйін:

Мақалада Үдемелі индустриализация шеңберінде жоспарланған шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдаудың жаңа тетіктері, сондай-ақ тауарлар, жұмыстар мен қызметтерді мемлекеттік сатып алу арқылы отандық өндірушілерді қолдау бойынша шаралар мазмұндалған. Қазақстан мазмұнының үлесін арттыру тетігі сатып алуға ұлттық компаниялар тарапынан ШОБ субъектілерінің өнімдеріне сұранысты ынталандырады.

### Summary:

The paper presents new mechanisms of supporting small and medium-sized businesses, planned within the frames of forced industrialization, as well as measures for supporting domestic producers through changes in terms of state procurement of goods, works and services. The mechanism of increasing the proportion of local content in the procurement will stimulate demand for products of SMEs by the national companies.

# К вопросу об управлении аграрным сектором Казахстана: состояние и перспективы

Статья отражает исследование системы управления продовольственной сферой агропромышленного комплекса Казахстана. Рассматриваются вопросы эволюции системы управления данной отраслью, выделяются позитивные и негативные тенденции в ее развитии.

**К**азахстан располагает высоким потенциалом для существенного наращивания производства широкого ассортимента аграрной продукции в объемах, превосходящих потребности внутреннего рынка, который в настоящее время используется явно недостаточно. Об этом свидетельствует рост доли продовольственных товаров и сырья в товарной структуре импорта. Кроме того, существующая структура импорта продуктов питания является крайне нерациональной, так как многие из импортируемых товаров могли бы производиться на отечественных предприятиях. Низкая эффективность первичного производства сырья сочетается с ограниченными мощностями пищевой промышленности, в особенности по глубокой переработке и производству конечной продукции с высокой добавленной стоимостью. В экспорте аграрной продукции Казахстана преобладает сырье, в первую очередь, зерно. В этом контексте очевидна актуальность научно обоснованной модернизации системы производства продовольствия, которая требует поиска адекватных форм и методов управления.

Управление сложными социально-экономическими системами, к которым относятся национальная экономика, ее отрасли, территориальные экономические образования, крупные корпорации, отдельные предприятия и т. д., представляет собой процесс, характеризующийся многочисленными связями и непрерывной динамикой, вызванной постоянными изменениями внутри каждой системы и во внешней среде. Из этого следует, что процессы управления должны постоянно адаптироваться к требованиям меняющейся рыночной конъюнктуры.

Современная система управления национальной продовольственной сферой состоит из управляющей и управляемой подсистем. Первая подсистема состоит из органов, сформированных в органи-

зациях аграрно-промышленного комплекса, а также отраслевых министерств и ведомств. Процесс управления реализуется путем использования трудовых, материальных, финансовых и организационных ресурсов. Управленческие воздействия регулируются через законы, постановления, различную нормативно-техническую документацию. Во вторую подсистему входят предприятия различных форм собственности: производители сельскохозяйственной продукции, ее переработчики, предприятия инфраструктуры, предоставляющие производственно-технические и другие услуги.

Для организации системы управления продовольственной сферой Казахстана характерны частые смены направлений и путей реализации важных для страны

новления об «улучшении», «развитии», «совершенствовании» хозяйственного механизма аграрного сектора. Для преодоления отсталости сельского хозяйства были приняты решения об освоении целинных и залежных земель, реорганизации машинно-тракторных станций, увеличении вложений в сельское хозяйство, мелиорацию и химизацию сельскохозяйственного производства. В целях рационального расходования финансовых ресурсов государство централизованно распределяло инвестиции, оборотные средства, устанавливало производственные задания. Однако эти меры не обеспечили решения всех проблем развития сельского хозяйства в этот период. К началу 1990-х годов радикальная реформа аграрного сектора, необходимость фор-

“ *Существующая структура импорта продуктов питания является крайне нерациональной, так как многие из импортируемых товаров могли бы производиться на отечественных предприятиях* ”

структурных задач. Анализируя состояние и развитие эволюции системы управления данного сектора экономики, можно выделить условно три этапа: первый этап связан с советским периодом развития республики, второй — с реформированием отечественной экономики и переходом к рыночным отношениям, и третий этап характеризуется формированием основ, обеспечивающих устойчивое развитие продовольственной сферы.

В целом, характеризуя советский период развития аграрной экономики, следует отметить, что государство принимало различные меры для преодоления отсталости сельского хозяйства и сельских территорий. Анализ государственных документов тех лет показывает, что практически ежегодно принимались поста-

мирования более эффективных производственных отношений стали очевидными. Требовалась переналадка всех систем: отношений собственности, ценообразования, сбыта, управления, финансово-кредитных отношений и др.

На наш взгляд, основные причины отсталости сельского хозяйства в этот период — гипертрофированная роль центрального управления, недооценка товарно-денежных отношений, использование преимущественно экстенсивных методов, слабое внедрение достижений научно-технического прогресса, которые внедрялись преимущественно в военнопromышленном комплексе и др.

Второй период в развитии системы управления продовольственной сферой связан с трансформационными процес-

сами в агропромышленном комплексе Казахстана, которые по времени совпали с распадом союзного государства, разрывом экономических связей, политическим и экономическим кризисом, разбалансированностью потребительского рынка. Эти процессы отражали основные тенденции мирового социально-экономического развития: либерализация экономики, активизация рыночного механизма, формирование смешанной экономики, предполагающей наличие разнообразных форм собственности и хозяйствования, но недостаточно учитывали особенности реформ в стране, в частности, стремительный характер перехода к рынку в отсутствие класса собственников-предпринимателей, отказ от поддержки аграрного сектора государством.

В трансформационный период в аграрном секторе Казахстана происходят процессы формирования частной собственности на землю, появляются новые организационно-правовые формы сельскохозяйственных предприятий, осуществляется реорганизация колхозов и совхозов, растет роль фермерства и личных подсобных хозяйств в производстве сельскохозяйственной продукции. Однако трансформационный период характеризуется сокращением посевных площадей в 1,9 раза, производства зерна — в 1,7, мяса — в 1,6, молока — в 1,1, яиц — в 1,5 раза. поголовье крупного рогатого скота уменьшилось в 1,7 раза, свиней — в 2, птицы — в 1,9 раза, ухудшилось состояние материально-технической базы сельского хозяйства.

Отставание сельского хозяйства по уровню развития от других отраслей и среднемировых показателей потребовало принятия радикальных мер по изменению положения в аграрном секторе. Негативные процессы в продовольственной сфере в этот период стали следствием влияния как объективных, так и субъективных факторов. Совершенно очевидной стала необходимость принятия мер, повышающих эффективность отрасли. В первую очередь, это увеличение государственной поддержки аграрного сектора и совершенствование системы управления.

Начиная с 2006 года, в национальной аграрной сфере наметились тенденции, характерные для устойчивого развития. Однако система управления аграрной сферой все еще остается неоптимальной и требует совершенствования на всех уровнях.

За годы независимости Министерство сельского хозяйства подвергалось многочисленным реорганизациям, постоянно «обмениваясь» полномочиями с дру-

гими ведомствами. К концу 2004 года в состав Министерства сельского хозяйства (МСХ) входили: Комитет по водным ресурсам, Комитет лесного и охотничьего хозяйства, Комитет рыбного хозяйства, Комитет по делам сельских территорий, территориальные органы (управления МСХ). В 2006 году территориальные управления министерства были переименованы в территориальные инспекции, а в 2007 году был создан Комитет государ-

ств неотъемлемой частью управления. Наиболее известные подходы к государственному управлению: проблемно-целевое управление, менеджмент по целям и программно-целевое управление. Последний подход достаточно широко используется государственными органами управления при решении вопросов стратегического развития экономики Казахстана. Общеизвестным является мнение, что программно-целевой метод

**“ Эффективность функционирования продовольственной сферы во многом зависит от качества государственного и хозяйственного планирования, являющихся неотъемлемой частью управления ”**

ственной инспекции в агропромышленном комплексе, которому были переданы территориальные инспекции министерства и зональные подразделения государственного ветеринарного контроля на границе и транспорте. В результате реформирования Министерства сельского хозяйства значительная часть бюджета и функций ведомства передана на региональный уровень. Деятельность министерства должна заключаться, в первую очередь, в стратегическом планировании, создании нормативной базы, расширении международного сотрудничества, разработке аграрной политики. Произошли структурные изменения внутри самого министерства: уменьшилось количество структурных подразделений, сокращен аппарат министерства. В частности, вместо одиннадцати департаментов создано семь. Функции управления госактивами, то есть хозяйственные, вопросы кредитования, лизинговые программы, закуп сельскохозяйственного сырья переданы НХ «АО «КазАгро». Создано четыре самостоятельных управления: финансового контроля и государственного имущества; технической политики в агропромышленном комплексе; внешних связей и инвестиций; стратегии использования природных ресурсов.

Эффективность функционирования продовольственной сферы во многом зависит от качества государственного и хозяйственного планирования, являющихся

(ПЦМ) служит важнейшим инструментом реализации государственной политики, касающейся управления развитием отраслей и регионов, реализации задач государственной поддержки АПК.

Программно-целевой метод управления представляет собой заверченный во времени и пространстве комплекс экономических, организационных, технологических, инновационных мер по реализации целей и задач АПК. В настоящее время основным документом, определяющим развитие аграрного сектора Казахстана, является Программа по развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2010-2014 годы [1].

В основу Программы по развитию агропромышленного комплекса был положен программно-целевой подход, при котором основной акцент делается на достижение намеченных результатов.

Программно-целевой подход к стратегическому управлению обладает как слабыми, так и сильными сторонами. В качестве преимуществ можно отметить подчинение всех подсистем объектов управления главной цели, концентрацию ограниченных ресурсов на решение приоритетной задачи, конкретность, возможность контроля. Вместе с тем, ПЦМ имеет ряд ограничений, которые в условиях рыночной динамично меняющейся конъюнктуры снижают эффективность управления. В частности, для ПЦМ ха-

### Этапы эволюции системы управления продовольственной сферой Казахстана:

1. Советский период развития республики
2. Реформирование отечественной экономики и переход к рыночным отношениям
3. Формирование основ, обеспечивающих устойчивое развитие продовольственной сферы



рактены фиксированные значения количественных показателей и четкое определение периода реализации, то есть периода, когда необходимо получить результат. Однако в условиях быстро меняющейся ситуации на рынке невозможно предсказать изменение цен, уровень инфляции и другие показатели, которые неизбежно скажутся на стоимости ресурсов, соблюдении сроков реализации целевых программ.

По мнению Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева, система государственного планирования нуждается в кардинальных изменениях: «...необходимо внедрить новые методы и механизмы государственного планирования, отказаться от утверждения большого количества отраслевых программ на уровне Правительства, передав ответственность самим государственным органам». По его мнению, практически все утвержденные Правительством програм-

доходов и расходов бюджета. Отсюда важной становится задача увязки бюджетных расходов с приоритетами государственной политики и распределение ресурсов не по видам затрат, а по стратегическим целям.

Важным элементом новой системы является механизм оценки эффективности расходования государственного бюджета. Если по традиционной системе целевое использование средств производится согласно плану, как и контроль затрат — по плану-факту, то современная система направлена на цели и результат, а контроль затрат проводится с мониторингом результатов. По результатам мониторинга принимаются решения, связанные с управлением и распределением бюджетных средств.

Разработка эффективной системы планирования и БОР подразумевает четкое определение конечного результата с отражением основной причинно-

жение, конкуренция, исследование потребителей и др. Усиление маркетинговой работы способствует лучшему знанию конъюнктуры рынка, его фирменной структуры, покупательских предпочтений и, в конечном итоге, повышению конкурентоспособности агропромышленного комплекса.

Проведенный нами анализ состояния управления позволяет сделать выводы, что в управлении секторами АПК инструменты маркетинга используются недостаточно. Между тем, маркетинг является апробированной мировой практикой концепцией управления, позволяющей обеспечить ориентацию производства и сбыта продукции на запросы рынка. Это комплексная система организации производства и сбыта продукции, которая построена на основе предварительного исследования потребностей покупателей. Использование маркетинга в системе управления АПК придаст гибкость и способность адекватной адаптации к изменениям внешней среды.

**“ Усиление маркетинговой работы способствует лучшему знанию конъюнктуры рынка, его фирменной структуры, покупательских предпочтений и, в конечном итоге, повышению конкурентоспособности АПК ”**

мы содержат в качестве целевых показателей только объемы государственного финансирования. Создается впечатление, что основная цель их разработки — стремление получить как можно больше средств [2]. Поэтому нам представляется, что система управления, ориентированная на результат, обеспечит взаимосвязь стратегического, экономического и бюджетного планирования и повысит ответственность за достижение целевых показателей.

В целях совершенствования системы мониторинга и оценки реализации государственных отраслевых программ идет процесс перехода государственных органов на систему управления и бюджетирования, ориентированного на результат (БОР). Для осуществления мониторинга применяются индикаторы процессов и состояний, оценки результативности принятия решений. Они позволяют прогнозировать и предупреждать о развитии тенденций, проводить сравнительный анализ и находить пути решения проблем. По своему содержанию БОР является особым методом управления бюджетным процессом, направленным на целевое использование бюджетных средств и охватывающим планирование, утверждение, исполнение и контроль

следственной цепочки. Это достигается посредством формулирования четких стратегических целей. Для решения этих задач и была разработана действующая Программа по развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2010-2014.

В ней актуализированы все направления развития продовольственной сферы, требующие непосредственной поддержки со стороны государственных органов. В частности, проблемы производства и переработки продукции растениеводства, животноводства и рыбного хозяйства, развития отечественного сельхозмашиностроения, обслуживающей инфраструктуры, оценки безопасности и качества продукции, конкурентоспособности АПК в условиях предстоящего вступления Казахстана в ВТО. Вместе с тем, на наш взгляд, в Программе следовало бы уделить больше внимания вопросам анализа состояния конкурентной среды на отечественных рынках продуктов питания с позиций гармонизации экономических интересов основных участников рынка: производителей, посредников и потребителей. Деятельность в условиях рынка предполагает более активное использование маркетинговых инструментов, таких как: спрос, предло-

**Гульмира НАКИПОВА,**  
д. э. н., декан  
Учетно-финансового факультета  
Карагандинского экономического  
университета Казпотребсоюза

**Кулянда АХМЕТОВА,**  
к. э. н., профессор кафедры  
«Маркетинга и туризма»  
Карагандинского экономического  
университета Казпотребсоюза

#### Түйін:

Мақала Қазақстанның агроөнеркәсіп кешеніндегі азық-түлік өнімдері аясын басқару жүйесін зерттеуді айқындайды. Сонымен қатар аталмыш саланы басқару жүйесін ұйымдастыру эволюциясының мәселелері қарастырылып, оның даму үрдістерінің оңтайлы және келеңсіз жақтары оқшауланған.

#### Summary:

This article makes researches of control systems in food sphere of Kazakhstan. Also that article examines questions of evolution of the organization of a control system of the given branch. The purpose of the article is to distinguish positive and negative tendencies of its development.

#### Литература:

1. Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2010-2014 годы / Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2010 года № 1052.
2. Выступление Президента Республики Казахстан на совместном заседании Палат Парламента / Пресс-служба Президента Республики Казахстан / 10 января 2007 года.

# Эффективность бюджетного процесса как фактор гармоничного социально-экономического развития

Статья посвящена рассмотрению проблематики, связанной с оптимизацией и настройкой бюджетного процесса, направленного на эффективное и гармоничное социально-экономическое развитие национальной экономической системы Казахстана в посткризисный период.

Государственные расходы оказывают существенное влияние как на макро-, так и на микро-экономические характеристики функционирования национальной экономической системы. Причем большое значение имеет не только доля государственных расходов в совокупном спросе, но и то, каким образом формируются, исполняются и реализуются расходные обязательства бюджета.

Как показывает мировой опыт, реформы государственного аппарата и бюджетного процесса в разных странах проходили достаточно сложно и не давали однозначных результатов. Успешные попытки трансформации бюджетного процесса наблюдались, как правило, в странах, столкнувшихся с кризисом в государственной финансовой сфере.

В связи с этим возникает актуальный вопрос применительно к реформе бюджетного процесса в Казахстане: насколько внешние и внутренние факторы влияют на текущее состояние исполнения государственного бюджета и как это, в свою очередь, будет воздействовать на реализацию поставленных Главой государства задач по форсированному индустриально-инновационному развитию республики и других программ диверсификации отечественной экономики.

По нашему мнению, на сегодняшний момент нет оснований говорить о внешних проявлениях проблем, связанных с государственным бюджетом. Как показывает зарубежный опыт, ранняя диагностика «скрытых угроз» на уровне процессов бюджетирования и понимания их ожидаемых последствий дает возможность своевременно отреагировать на «скрытые угрозы» и принять соответствующие меры для нивелирования возможных негативных явлений.

Внедрение методов планирования и распределения бюджетных средств на основе результативности их применения целесообразно рассматривать в контексте направления, получившего в зарубежной

и отечественной литературе название «новый государственный менеджмент».

Методология «нового государственного менеджмента» основывается на рациональном управлении, четком акцентировании на цели [1], а также использовании внешней и внутренней систем оценок результативности с установлением прямой ответственности за достигнутые результаты администраторов программ.

Соответствующие управленческие технологии включают:

- структурную реорганизацию;
- реорганизацию бюджетного процесса;
- определение центров ответственности;
- контрактацию выбранных услуг и функций (предоставление на контрактной основе);
- поощрение здоровой конкуренции [2].

В зарубежной литературе, посвященной бюджетированию [3], ориентированному на результат, много внимания уделяется проблемам внедрения систем, оценивающих деятельность непосредственных исполнителей, а также связи релевантной информации с принимаемыми стратегическими решениями

Применяя на практике специфический и узкоспециальный инструментарий новой институциональной концепции бюджета, ориентированного на результат (БОР), можно рассматривать бюджет, ориентированный на результат, как самостоятельный институт, включающий правила, устанавливающие связь между финансированием, эффективностью и результативностью исполнителей; механизмы принуждения к исполнению правил; механизмы эволюционного развития данной системы. Первые две составляющие являются «основополагающим ядром», с точки зрения определения института в новой институциональной концепции, в то время как третья указывает на неотъемлемую характеристику БОР как системы динамичной и постоянно развивающейся.

Таким образом, бюджет, ориентированный на результат, мы понимаем, как систему бюджетных отношений, правила которой ориентируют исполнителей на достижение результатов, обеспечивают их своевременную и достоверную подотчетность обществу, содействуют

“ Выбор долгосрочной стратегии развития определяет характеристики используемых методов, инструментов и механизмов БОР, направленных на эффективную и скорейшую модернизацию экономики ”

относительно выбора приоритетного направления распределения государственных средств. По нашему мнению, условия работоспособности системы целесообразно сформулировать в контексте создания специальных механизмов, обеспечивающих выработку и соблюдение правил бюджетного процесса, чтобы получить четкое представление о бюджетной системе, ориентированной на результат.

выявлению наилучших способов достижения результатов и методов совершенствования системы бюджетных отношений, причем данные правила поддерживаются специализированными механизмами принуждения и адаптации к изменяющимся обстоятельствам.

Правила организации бюджетного процесса, в рамках данной концепции БОР, должны включать конкретные действия, а также их последовательность не

только в рамках стандартной ситуации, но и в случае необходимости адаптировать процедуры бюджетного планирования к перманентно изменяющейся нормативно-правовой базе, регламентирующей бюджетные отношения.

Общие условия обеспечения эффективности внедрения системы БОР и устойчивости результатов реформирования бюджетного процесса [4] связаны с непосредственной корректировкой роли государства в экономике. БОР тесно интегрирован в решение таких вопросов, как совершенствование государственного управления экономикой (в том числе определение регулируемых секторов, степени воздействия, а также создание условий для функционирования механизма отбора структурных альтернатив).

БОР может рассматриваться как более эффективная альтернатива сметному бюджетированию только в том случае, если удастся минимизировать риски возрастания транзакционных издержек ввиду наличия сильных стимулов к стратегическому манипулированию информацией участниками бюджетного процесса, снижения результативности государственного аппарата, возникновения значительных отрицательных внешних эффектов [4]. Именно поэтому ключевую роль играет создание специальных поддерживающих механизмов, позволяющих снять или существенно снизить риски серьезных сбоев в организации бюджетного процесса. К их числу относятся механизмы:

- отбора эффективных дискретных структурных альтернатив;
- контроля (принуждения) и стимулирования;
- разрешения споров;
- обратной связи.

Следует отметить, что успех реформирования бюджетных отношений как на республиканском, так и на других уровнях зависит от совокупности множества факторов.

Выбор долгосрочной стратегии развития определяет характеристики используемых методов, инструментов и механизмов БОР, направленных на эффективную и скорейшую модернизацию экономики. На практике существует несколько стратегий по достижению поставленных макроэкономических целей:

**Стратегия «Инерция»** предполагает, что в исходные условия закладываются цели социально-экономического развития с неизменными подходами к механизмам перераспределения ресурсов с помощью государственного бюджета. Существует тенденция к имитации или замещению БОР вне связи с выработкой мер государственной политики в разных

сферах, сопровождающаяся несистемными попытками улучшить качество бюджетного процесса в отдельных сферах деятельности государства [2].

**Стратегия «Рантье».** При реализации данной стратегии определяются цели социально-экономического развития с акцентом на перераспределение с помощью государственного бюджета ресурсов для повышения качества уровня жизни населения вне связи с динамикой факторов материального производства и созданием адекватных стимулов для инноваций. БОР в лучшем случае будет применяться ограниченно. Данная стратегия не требует создания на системном уровне инфраструктуры, обеспечивающей сопряженность выработки государственной политики в той или иной области и бюджетного процесса.

**Стратегия «Мобилизация»** — это интегрирование целей социально-экономического развития с учетом перераспределения ресурсов посредством государственного бюджета в пользу развития отраслей и секторов, позволяющих избежать различных угроз. Возможно повышение эффективности системы на основе взаимодействия механизмов принуждения и адаптации. При использовании данной стратегии вероятно также незначительное повышение эффективности государственных расходов.

**Стратегия «Модернизация».** В исходные условия закладываются цели гармоничного социально-экономического развития с акцентом на переток финансовых ресурсов с помощью бюджета в пользу направлений деятельности, способствующих достижению приоритетных макроэкономических результатов, включая инфраструктурные проекты и модернизацию институциональной структуры. Данная стратегия предполагает не только создание разветвленной инфраструктуры, обеспечивающей ее работоспособность, но и взаимодействие и взаимодополняемость с другими направлениями совершенствования системы государственного управления экономикой.

Для использования концепции системы бюджета, ориентированного на конечный результат, как инструмента обеспечения результативности модернизационной стратегии необходимо принять следующие меры:

Во-первых, нужен пересмотр представлений о возможностях применения процедур БОР в различных сферах государственного управления и предоставления государственных услуг. Стандарты применения БОР надо гармонизировать с особенностями сфер бюджетных расходов;

Во-вторых, обеспечение работоспособности системы должно быть вза-

имосвязано с применением санкций не столько за конечные негативные результаты, сколько за нарушение процедуры бюджетного планирования, что следует учитывать при разработке или модификации административных регламентов для субъектов бюджетирования;

В-третьих, бюджетный процесс должен стать частью процесса формирования государственной политики в сферах, которые связаны с финансовыми государственными обязательствами и предполагают бюджетные расходы. Необходимо координировать реформу бюджетного процесса с другими направлениями реформ. Такая координация обеспечит взаимодополняемость реформирования бюджетного процесса и процесса формирования политики на уровне разработки и обсуждения проектов нормативных правовых актов, мониторинга результативности их применения.

**РЕНАТ ГАБДУЛЛИН,**

к. э. н., научный сотрудник отдела управления экономикой Института экономики Комитета науки Министерства образования и науки Республики Казахстан

#### Түйін:

Мақала Қазақстанның дағдарыстан кейінгі кезеңіндегі бюджет процесін жақсарту мен қалпына келтіруге байланысты ұлттық экономикалық жүйенің тиімді әрі жүйелі әлеуметтік-экономикалық дамуына арналған.

#### Summary:

The article is devoted to consideration of a problematic connected with optimisation and adjustment of budgetary process directed on effective and harmonious social and economic development of the national economic system of Kazakhstan during the post crisis period.

#### Литература:

1. Ананенко С. А. Повышение эффективности бюджетных расходов с помощью аналитических возможностей БОР // Финансы. 2006. № 11. — С. 14-18.
2. Анисимов С. А. Бюджетная политика как источник экономического роста // Финансы. 2005. № 1. — С. 16-20.
3. Афанасьев М. Бюджетирование, ориентированное на результат // Вопросы экономики. 2004. № 9.
4. Голикова Т. А. Основные направления реструктуризации государственного сектора и совершенствования бюджетного процесса // Финансы. 2004. № 2.
5. Яшина Н. И. Внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, как концептуальный подход к повышению эффективности бюджетных расходов // Финансы и кредит. 2007. № 19. — С. 67-73.



# Можно ли управлять рисками?

на примере Счетного комитета

В статье рассматривается методика управления рисками, используемая в Счетном комитете при планировании контрольных работ. Кроме того, даны рекомендации для формирования системы при проведении контрольных работ. Также проводится анализ классификации рисков, касающихся деятельности Счетного комитета.

**С**егодня управление рисками стало одним из неотъемлемых инструментов успешной деятельности любой организации, как частного, так и государственного сектора. В широком смысле, риск понимается как стечение обстоятельств, событий и негативных процессов, которые препятствуют достижению целей. Международная организация по стандартизации определяет риск как сочетание вероятности события и его последствий.

Согласно Правилам разработки, реализации, проведения мониторинга, оценки и контроля Стратегического плана развития Республики Казахстан, утвержденным Указом Президента Республики Казахстан, все государственные органы должны располагать системой

наиболее рискованные области контроля. В Счетном комитете по контролю за исполнением республиканского бюджета уже ведется работа по разработке и внедрению системы управления рисками в целях повышения эффективности деятельности по выявлению нарушений в части использования республиканского бюджета.

## Классификация рисков в отношении Счетного комитета

Понятие риска охватывает практически всю деятельность Счетного комитета. Следовательно, существует многообразие рисков, возникающих в его работе.

В соответствии с Правилами проведения внешнего контроля процедура контроля состоит из планирования,

Анализ и определение рисков является самым важным этапом, так как на этой стадии формируется список рисков, на основе которых будет строиться система управления рисками. В ходе анализа рисков осуществляется предварительное изучение объектов контроля на основе доступной информации, включая ознакомление со стратегическим и операционным планами, нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность объекта контроля, процедурами его финансирования и производимыми им расходами, анализ результатов предыдущих проверок объектов контроля и принятых мер по рекомендациям и предложениям органов контроля, оценку деятельности служб внутреннего контроля.

На основе анализа составляется реестр, в котором потенциальные риски сортируются и нумеруются по приоритетности. Каждому критерию в зависимости от значимости определена степень важности посредством установления коэффициента (коэффициент значимости) от 1 до 5. При этом наиболее важным критериям присваивается наибольший коэффициент.

Кроме того, по выбранным показателям для распределения их по категориям определяются конкретные количественные диапазоны. В зависимости от значения по определенному критерию, объект контроля может находиться в одном из трех категорий риска: 1) с максимальной степенью; 2) со средней степенью; 3) с минимальной степенью, каждому из которых назначаются 3, 2, 1 степени риска соответственно.

После того, как составлен реестр рисков и определен диапазон значений, объектам контроля назначаются степени риска по каждому показателю риска.

Далее назначенные степени риска умножаются на коэффициент значимости соответствующего показателя риска. Полученное значение является сводным показателем риска объекта контроля по определенному критерию.

В процессе отнесения объектов контроля к группам риска проводится суммирование полученных значений в каждой группе.

“*Сегодня управление рисками стало одним из неотъемлемых инструментов успешной деятельности*

*любой организации, как частного, так и государственного сектора*”

управления рисками. В стратегических планах госорганов понятие риска определено как вероятность неблагоприятного воздействия события или действия, препятствующего достижению целей и задач организации.

Выявление всех потенциальных рисков такого рода и вероятности их реализации является основной частью оценки рисков в организации. Таким образом, целью управления рисками в организациях является максимизация эффективности их деятельности путем минимизации возможных неблагоприятных ситуаций. Опыт показывает, что для этой деятельности по управлению рисками должна носить постоянный, системный и непрерывно развивающийся характер.

Управление рисками особо важно для организаций, имеющих контрольно-надзорные функции, для распределения своих ограниченных ресурсов на

проведения контрольной работы и оформления результатов, принятых по ее итогам.

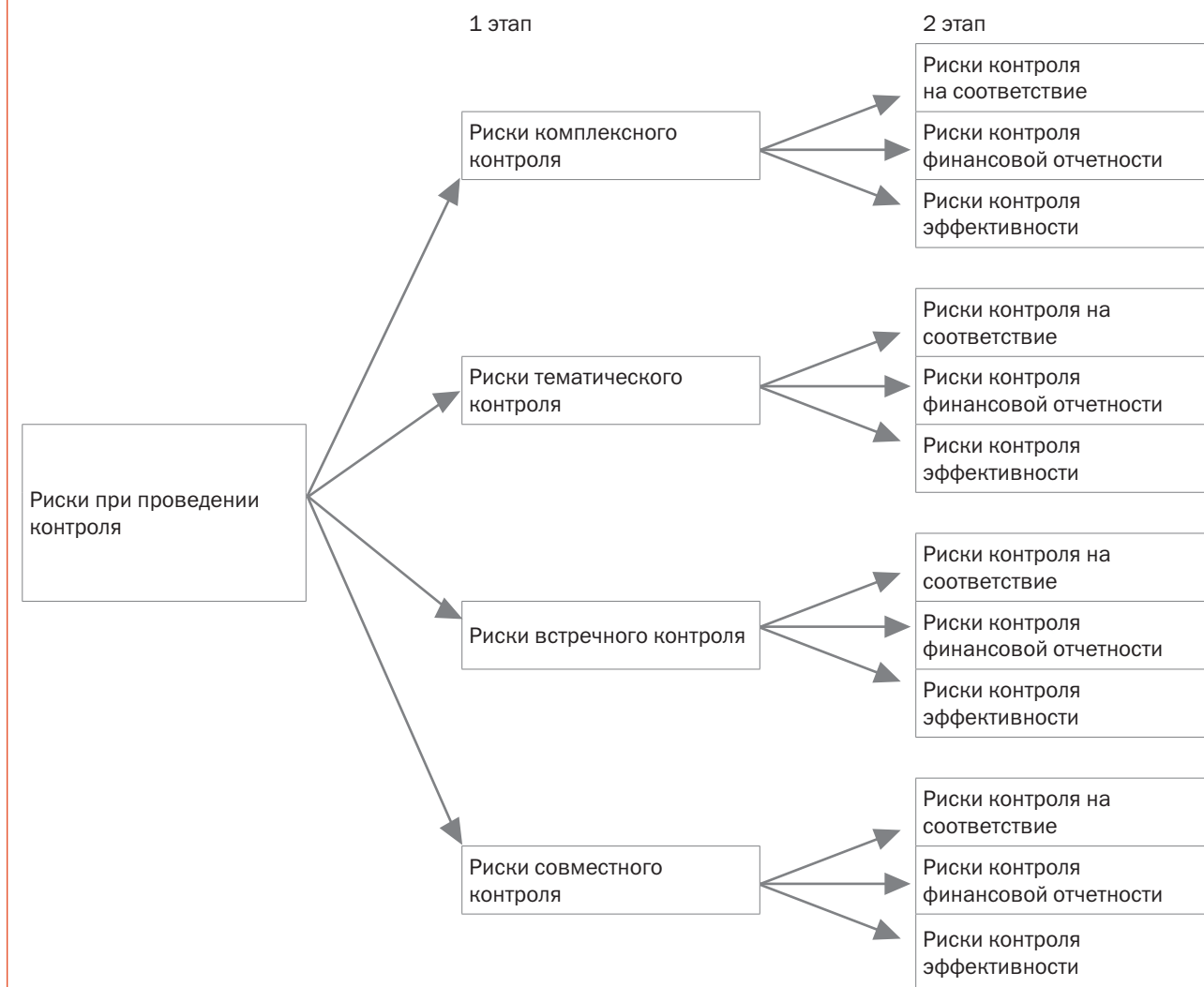
В связи с этим, риски для Счетного комитета подразделяются на три основных вида: риски при планировании контрольных мероприятий, риски при их проведении и риски постконтрольного мониторинга.

Кроме того, риски можно разделить по типам и видам контроля.

## Управление рисками при планировании работ

Управление рисками в Счетном комитете при планировании контрольных мероприятий подразумевает выбор наиболее подверженных рискам объектов контроля, в процессе которого осуществляется определение, анализ и оценка рисков объектов контроля.

Схема 1. Система управления рисками при проведении контроля



На основании полученных данных методом сравнения, в зависимости от того, сумма значений какой группы больше, происходит отнесение объекта контроля к той или иной группе риска. В случае совпадения сумм значений двух групп, предпочтение отдается группе наибольшего риска.

Аналогичным образом определяются группы риска для всех выбранных объектов контроля.

Ранжирование объектов контроля внутри группы риска осуществляется в зависимости от суммы полученных значений по той группе риска, к которой он отнесен, то есть на первое место в группе с максимальной степенью риска ставится объект, набравший максимальную сумму значений по этой группе риска.

Аналогичным образом осуществляется ранжирование объектов в каждой группе риска. В случае совпадения суммы значений по двум и более объектам контроля внутри одной группы риска,

предпочтение отдается объекту, имеющему наибольшее абсолютное значение по самому значимому критерию, по которому объекты попали в эту группу риска.

После того, как определились группы рисков объектов контроля, анализируются результаты управления рисками и составляется план работы.

### Управление рисками при проведении контроля

Разработка управления рисками при проведении контроля является самой важной и сложной стадией. Важной она является потому, что успешная деятельность организации напрямую зависит от успешной реализации данной системы, а сложной, — потому что при разработке системы требуется учесть разнообразие рисков.

После определения объектов контроля и включения их в план работ, произ-

водится анализ рисков, возникающих при проведении контроля, где необходимо учесть все компоненты контроля. В данном случае мы разделили контроль на два этапа.

В первом этапе разрабатывается система рисков для 4-х типов контроля:

- 1) риски комплексного контроля;
- 2) риски тематического контроля;
- 3) риски встречного контроля;
- 4) риски совместного контроля.

Во втором этапе формируется система рисков для видов контроля:

- 1) контроль на соответствие;
- 2) контроль финансовой отчетности;
- 3) контроль эффективности.

Схема 1 показывает взаимосвязь между разными уровнями рисков при проведении контроля.

Далее рассчитываются вероятности рисков для каждого вида и типа контроля.

Для получения общей вероятности рисков при проведении контроля, необ-

ходимо рассчитанные вероятности для каждого вида контроля суммировать в зависимости от важности каждого компонента и полученный результат умножить на вероятность риска, полученную в 1 этапе.

Вышеизложенные действия можно показать в следующем виде:

$$P(x,y) = P(x) * P(a,b,c)$$

$$P(a,b,c) = P(a)*z + P(b)*d + P(c)*e$$

$$z + d + e = 1$$

где,  $P(x,y)$  – риск при проведении контроля

$P(x)$  – вероятность риска 1-этапа

$P(a,b,c)$  – вероятность риска 2-этапа

### Система постконтрольного мониторинга

Данная система осуществляет оценку рисков при оформлении результатов контроля и принятии решений.

Первоначально на основе анализа регламента Счетного комитета идентифицируются показатели рисков при оформлении результатов контроля такие, как:

- срок поступления письменного возражения к акту контроля;
- срок представления заключения на рассмотрение Председателю Счетного комитета;
- доля нереализованных поручительских пунктов после истечения срока исполнения, установленного в постановлении или представлении Счетного комитета;
- количество снятых с контроля нереализованных пунктов и т. д.

Далее по каждому показателю рисков

## Система управления общим риском

Разрабатываемые Счетным комитетом системы управления рисками при планировании контрольных работ, проведении контрольных работ и систему постконтрольного мониторинга можно объединить в одну общую систему, которая может служить показателем общего риска Счетного комитета.

Функция вероятности, приведенная в работе Д. Ж. Джонстона «Риск аудита в виде функции вероятности», может служить примером для разработки модели общего риска.

Общий риск по определенному объекту контроля может быть получен путем умножения вероятности рисков при планировании, при проведении контроля и вероятности риска постконтрольного мониторинга.

Таким образом, наша модель представляет риск как умножение трех компонентов:

$$P(x,y,z) = P(x) * P(y) * P(z),$$

где  $P(x)$  – вероятность риска при планировании контроля,

$P(y)$  – вероятность риска при проведении контроля,

$P(z)$  – вероятность риска постконтрольного мониторинга,

$P(x,y,z)$  – общий риск.

Вышеизложенный порядок определения риска контрольных работ разработан на основе зарубежного опыта, и Правил внешнего государственного контроля.

Данная система охватывает большую часть деятельности Счетного комитета и применяется для определения и управ-

ности проведения Счетным комитетом контрольных мероприятий и проводить перераспределение ресурсов с целью снижения рисков контрольных работ.

**КАМБАР ОМАРОВ,**

Заведующий отделом контроля субъектов квазигосударственного сектора Счетного комитета

**КАНАТ АБДУЛЛА,**

главный эксперт  
Отдела анализа и информатизации  
Счетного комитета

### Түйін:

Мақалада бақылаулық жұмыстарды жоспарлау кезінде Есеп комитетінде пайдаланылған тәуекелдермен басқару әдістері қарастырылады. Одан басқа, бақылаулық жұмыстарды жүргізу кезінде жүйенің қалыптасуы үшін ұсынымдар берілген. Сондай-ақ Есеп комитетінің қызметіне қатысты тәуекелдер сыныптамасын талдау жүргізіледі.

### Summary:

In the article the author considers the risk management methodology which is used in audit planning by the Accounts Committee. In addition the author gives recommendations for organization of the system during audit conducting and also analyses the classification of risks concerning activity of the Accounts Committee.

### Литература:

1. Д. Ж. Джонстон «Риск аудита в виде функции вероятности: модель AUP24» / Университет Уоллонгонг, 1994.
2. Стандарт управления рисками Австралии и Новой Зеландии (AS/NZS 4360:2004) – 1995.
3. Приказ Председателя Счетного комитета от 24 августа 2009 года № 86-од «Об утверждении Правил применения системы управления рисками при планировании контрольных мероприятий Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета».
4. Постановление Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета от 27 марта 2009 года № 4 «Об утверждении Правил проведения внешнего государственного финансового контроля».
5. Указ Президента Республики Казахстан от 7 апреля 2009 года № 788 «Об утверждении Стандартов государственного финансового контроля».
6. Проект Указа Президента Республики Казахстан «Об утверждении Правил разработки, реализации, проведения мониторинга, оценки и контроля Стратегического плана развития Республики Казахстан, Прогнозной схемы территориально-пространственного развития страны, государственных программ, программ развития территорий, стратегических планов государственных органов» / Постановление Правительства Республики Казахстан от 1 сентября 2009 года № 1294.

“ Система управления рисками должна быть разработана на основе программного комплекса, отличающегося простотой использования и позволяющего получить независимую оценку рисков ”

определяется диапазон значений, для отнесения показателя к одной из трех групп риска:

- 1) максимальной степени;
- 2) средней степени;
- 3) минимальной степени.

На основании полученных данных методом сравнения, в зависимости от того, количество показателей какой группы больше, происходит отнесение показателя к той или иной группе риска. В случае совпадения количеств показателей двух групп, предпочтение отдается группе наибольшего риска.

ления рисками, с целью эффективного использования ограниченных ресурсов.

Конечной целью при использовании данной системы должно быть снижение риска путем применения необходимых мер для направления ресурсов на рискованные участки контроля.

Система управления рисками должна быть разработана на основе программного комплекса, отличающегося простотой использования и позволяющего получить независимую оценку рисков, повысить качество планирования и проведения внешнего контроля, способствовать эффектив-



# Макропруденциальный подход и принцип контрцикличности в регулировании финансового сектора Казахстана

Развитие финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период основывается на радикальных изменениях в долгосрочной финансовой политике и в общесистемном усилении регулирующей роли государства с целью минимизации системных рисков. Для максимально полного использования возможностей развития финансовой системы в сложившейся ситуации, была принята Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, предусматривающая внедрение новых инструментов макропруденциального и контрциклического регулирования.

**Р**азрушительное воздействие глобального финансово-экономического кризиса обнажило уязвимость финансовых систем стран мировой экономики, поставив некоторые из них на грань коллапса, что было связано с высоким уровнем взаимозависимости финансовых систем различных стран мира (Центральной, Восточной Европы и Центральной Азии), вследствие высокой финансовой интеграции в предкризисные годы. Эти страны испытали большой приток капитала в виде субординированных кредитов<sup>1</sup> и еврооблигаций<sup>2</sup>, прямых иностранных инвестиций, которые сос-

тивными проявлениями в виде значительного притока иностранного капитала, ведущего к кредитному буму и росту заимствований в иностранной валюте.

Все это связано с определенными рисками, которые проявились в ходе глобального финансово-экономического кризиса и усугубили экономическое положение многих стран. Чтобы избежать катастрофических последствий, правительства стран вынуждены были осуществлять затратные мероприятия в виде антикризисных мер, призванных удерживать на необходимом уровне финансовые институты и в особенности системообразующие банки.

отягощено развитием внутренних классических двойных и просто банковских кризисов. Это было связано с масштабным привлечением ресурсов с внешних рынков, что способствовало высоким темпам роста активов, кредитования и перегрева экономики, и проявилось в повышении уровня банковских рисков. В таких странах значительные усилия регуляторных органов были направлены на организацию процессов реструктуризации банковских систем [1]. Примерами таких стран являются Венгрия, Казахстан, Украина, Латвия, которые с помощью внедрения новых нормативов, основанных, в частности, на принципах контрцикличности надзора, в будущем надеются лучше отслеживать системные риски, связанные с ростом притока капитала, валютным риском, ростом объемов кредитования и образованием финансовых дисбалансов.

В некоторых странах под влиянием глобального кризиса до определенной степени были приостановлены намеченные реформы финансового сектора. Вместе с тем, в этих странах происходит осмысление необходимости повышения уровня ликвидности внутренних финансовых рынков и развития новых финансовых инструментов в целях упрощения доступа к финансовым ресурсам других секторов экономики. Помимо этого, следствием глобального финансово-экономического кризиса явилось отсутствие интереса у ряда стран к рынкам сложных финансовых инструментов и секьюритизации<sup>3</sup>, но вместе с тем многие из них продолжают развивать эти рынки в части применения облигаций, обеспе-

**“** Применение сложных финансовых инструментов в некоторых странах было обусловлено желанием **”**  
развить собственный рынок долгосрочных ресурсов и  
снизить зависимость от притока иностранного капитала

тавили 652 млрд. долларов США за 1989-2008 годы [1]. Помимо этого значительно увеличилась доля присутствия иностранных банков в банковских активах некоторых стран, например, Эстонии — до 99 % от всей системы, Латвии — до 60 % [1].

Рост финансовой интеграции, как показывают исследования Европейского банка реконструкции и развития, в долгосрочной перспективе оказывает положительное влияние на экономический рост, а в краткосрочной — отрицательное влияние, что подтверждается нега-

Проведенные правительствами антикризисные меры заставили страны и международное сообщество в целом задуматься о пересмотре некоторых незыблемых постулатов экономической политики и финансового регулирования, а также выявили факторы, оказавшие влияние на необходимость проведения системной реформы финансового сектора, как на локальном уровне, так и на глобальном.

В ряде стран влияние кризиса глобальных рынков на экономики было

<sup>1</sup> Субординированный кредит (англ. subordinated debt) — форма движения денежного капитала, предоставляемого в виде кредита (депозита, займа, облигационного займа), который привлекается кредитной организацией на срок не менее 5 лет (Современный экономический словарь. Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева — ИНФРА-М, 2006)

<sup>2</sup> Еврооблигация — разновидность ценных бумаг в виде купонных облигаций, выпускаемых эмитентом в целях получения долгосрочного займа на еврорынке (там же)

<sup>3</sup> Секьюритизация — финансирование под уступку денежного требования путем выпуска облигаций, обеспеченных выделенными активами (Закон Республики Казахстан «О секьюритизации» от 20.02.2006 года № 126-3)

ченных ипотекой, и даже оказывать им поддержку мерами денежной политики. Применение сложных финансовых инструментов в практике некоторых стран, таких как Венгрия и Польша, было обусловлено желанием развить собственный рынок долгосрочных ресурсов и снизить зависимость от притока иностранного капитала.

Из этого следует, что проведенные странами мирового сообщества антикризисные и долгосрочные меры по поддержанию финансовой системы, реализованные в годы кризиса, оказали положительное влияние на перспективы развития банковских систем в посткризисный период. Вместе с тем, дальнейшее посткризисное развитие требует пересмотра ряда позиций в развитии финансового сектора и разработки программ его развития. Между тем, далеко не все страны разработали новые комплексные концепции реформирования финансовой системы и ее развития в посткризисный период. Страны, в которых кризис в финансовой системе оказался ключевым фактором трансмиссии глобального кризиса в их экономики, уделяют вопросам финансовых реформ гораздо большее внимание, и среди таких стран находится Казахстан.

Высокая зависимость от внешних рынков стала причиной того, что воздействие финансового кризиса в Казахстане проявилось сразу после начала ипотечного кризиса в США, осенью 2007 года. В стране наблюдалось резкое замедление темпов экономического развития и ослабления финансового рынка, и в частности, банковского сектора. Ухудшение финансового состояния предприятий и снижение платежеспособности населения повлекло за собой ухудшение качества кредитного портфеля банковского сектора. Банки были вынуждены активно применять методы реструктуризации кредитов. Вследствие чего произошло снижение доходности банковского бизнеса, что привело к формированию отрицательного капитала банковской системы Республики Казахстан.

Этот негативный опыт потребовал построения системы регламентов и стимулов, которая способна надежно гарантировать финансовую стабильность в резко меняющихся условиях глобального рынка. Глобальный кризис обнажил концептуальные противоречия между двумя подходами — либерально-рыночным и «кейнсианским», известным как теория регулируемого рынка. Все мировое сообщество ощутило несостоятельность либеральной модели, сторонники которой полагали, что рынок отрегули-

рует негативное влияние и последствия кризиса.

Экономический опыт многих стран подтверждает преимущество мер государственного регулирования экономики, соединенных с целенаправленным применением рыночных механизмов конкуренции и частной предпринимательской инициативы. Связано это с наличием экономических функций, которые не могут быть заменены рыночными механизмами, тем более в условиях глобального кризиса. При этом нельзя отрицать базовые принципы свободного рынка, такие как: конкуренция, поощрение

“ В целях улучшения ситуации государство пошло на радикальные меры по реструктуризации системообразующих банков ”

деловой инициативы, которые должны быть неизменными при осуществлении предпринимательской деятельности. Из этого следует, что в посткризисный период государство, выступая как регулятор, не нарушая принципы свободного рынка, берет на себя ответственность за планирование долгосрочного развития. Поэтому вхождение государства в капитал четырех системообразующих банков (АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк», АО «Народный Банк Казахстан», АО «КазкоммерцБанк») носило временный характер и способствовало локализации системного риска с целью поддержания кредитной активности банков. В дополнение к этим мерам государство законодательно осуществило увеличение минимальной гарантии по вкладам физических лиц с ранее предусмотренных 700 тыс. тенге до 1 млн. тенге, а до 2012 года (в течение 3 лет) — до 5 млн. тенге [2], что позволило избежать оттока депозитов населения. Из этого следует, что в условиях отсутствия внешних источников фондирования, банки переориентировались на увеличение внутренних ресурсов — депозитных источников. Так, по состоянию на 01.09.2010 года основными источниками привлечения средств БВУ являются вклады юридических и физических лиц, доля которых от совокупных обязательств составляет 63,8 %, при этом вклады населения составили 2097,5 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 160,1 млрд. тенге, или на 8,3 % [3]. Предполагается, что тенденция роста депозитов физических и юридических лиц в последующие годы будет продолжаться, при этом перед банковским сектором Республики Казахстан стоит задача уве-

личения доли розничных депозитов к ВВП, который на сегодняшний день составляет 10 %, тогда как в России этот показатель достиг 14 % [4].

Кроме того, в целях улучшения ситуации государство пошло на радикальные меры по реструктуризации системообразующих банков, которая на сегодняшний день успешно завершена. Данные меры были вызваны острой необходимостью снижения давления глобального кризиса. Но как требуют основы рыночного развития и принципы конкуренции, в дальнейшем, по мере развития процессов консолидации в банковском секто-

ре, предполагается сокращение доли участия государства в уставном капитале банков. По мере восстановления финансового положения банков, государство выйдет из состава акционеров путем реализации своей доли участия новым стабильным инвесторам. Что касается уровня концентрации крупных банков с государственным участием, то по состоянию на 01.09.2010 года доля активов данных банков в структуре совокупных активов банковского сектора составляет 57,5 %, а доля их обязательств в совокупных обязательствах — 57,8 %. Отсюда следует, что уровень концентрации банков второго уровня с участием государства в настоящее время является высоким, но как отмечалось ранее, это связано с мерами временного характера.

Из этого следует, что Казахстан одним из первых вынес уроки из глобального финансово-экономического кризиса, приняв новую Концепцию развития финансового сектора страны в посткризисный период (далее — Концепция), разработанную с учетом опыта других стран. Целью Концепции, одобренной Президентом Республики Казахстан, является развитие финансового сектора в посткризисный период с переходом на качественно новый уровень управления и регулирования путем повышения устойчивости финансового сектора, недопущения факторов нестабильности, стимулирования инвестиционной активности и укрепления доверия к финансовому сектору страны [5].

Принятая в Республике Казахстан Концепция затрагивает ряд основополагающих направлений развития финансового регулирования, способствующе-

го в дальнейшем оказанию позитивного влияния на развитие финансового сектора и социально-экономическое развитие государства в целом. В соответствии с Концепцией планируется внедрение принципиально новых для Казахстана механизмов регулирования финансового сектора, включающих инструменты макропруденциального и контрциклического регулирования. Новый подход будет заключаться в максимальном снижении рисков, возникающих на уровне финансовой системы в целом, и минимизации негативного воздействия внешних факторов на состояние экономики и финансовой системы страны.

Система макропруденциального регулирования системных рисков в среднесрочной перспективе направлена на раннее выявление накапливающихся в экономике дисбалансов, возникновения изъёмов на рынках различных активов и минимизацию системных рисков. Под макропруденциальным надзором понимается регулирование системных рисков финансовой системы в целом, возникающих в результате коллективных однородных действий отдельных финансовых институтов и различного регулирования деятельности институтов, в зависимости от значимости и их системообразующего характера [6].

Концепция макропруденциального надзора разработана в международной среде банковских регуляторов под эгидой Банка международных расчетов в 2000-2006 годах. Конечная цель такого надзора должна состоять в снижении издержек финансовой нестабильности, связанных с банковскими кризисами, а также порождаемых непосредственно банковским регулированием и надзором [7]. Макропруденциальный надзор должен концентрироваться на системной стабильности финансового сектора, а не на предотвращении несостоятельности отдельных банков. При применении макропруденциального подхода особое внимание уделяется системообразующим институтам и взаимосвязям в финансовом секторе. Объясняется это тем, что риск системной стабильности зависит от коллективного поведения участников финансовых рынков, в результате чего риски в финансовом секторе для регулятора приобретают эндогенный характер.

Макропруденциальный подход регулирования отличается от микропру-

денциального тем, что последний сосредотачивается на отдельных банках и их рисках, уделяя минимальное внимание деятельности финансового сектора в целом. Действия регулятора, предпринимаемые в отношении отдельных банков, могут не иметь высокой эффективности на уровне финансового сектора.

В настоящее время ко всем банкам второго уровня применяется равный подход с точки зрения пруденциальных норм, но как показал опыт, для крупнейших банков следует применять специальное банковское регулирование. В этих целях необходимо разработать методiku определения системности и принадлежности к системообразующим финансовым институтам с учетом широкого ряда факторов, включающих их размер, показатели финансового рычага<sup>4</sup>, взаимосвязей с другими финансовыми институтами, рынками и инструментами.

Макропруденциальное регулирование является главным инструментом в системной оценке показателей устойчивости финансового сектора. Присланный мониторинг за системообразующими институтами должен стать действенным механизмом оценки и раннего предотвращения надвигающихся финансовых потрясений, так как системообразующие банки являются источниками системных рисков для финансового сектора. Вследствие этого, к ним необходимо предъявлять более высокие требования и уделять больше внимания, чем ко всем остальным банкам второго уровня. В связи с чем, на саммите Большой индустриальной двадцатки G20<sup>5</sup> в Сеуле (ноябрь 2010 года) в рамках мероприятий по преодолению последствий глобального финансово-экономического кризиса были одобрены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Эти рекомендации предусматривают существенное повышение достаточности собственного капитала, в том числе системообразующих банков в 1,6 раза и смещение акцента в сторону акционерного капитала [8]. Следовательно, принятие новых рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору предполагает переход в 2013 году на принципы Basel III в части повышения размеров глобальных стандартов до ранее введенных в Казахстане.

В настоящее время в Казахстане аналогами макропруденциального регу-

### Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период

Одобрена Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 923

**Основная цель** – развитие финансового сектора в посткризисный период в части перехода на качественно новый уровень управления и регулирования путем:

- 1) повышения устойчивости финансового сектора;
- 2) создания условий по недопущению недостатков, факторов нестабильности и явлений, обнаруженных в ходе текущего финансово-экономического кризиса;
- 3) стимулирования инвестиционной активности в посткризисный период как инструмента реализации макроэкономических решений;
- 4) укрепления доверия к финансовому сектору страны как со стороны инвесторов, так и со стороны потребителей финансовых услуг.

<sup>4</sup> Финансовый рычаг (финансовый леверидж) – совокупное воздействие на уровень прибыли за счет собственного капитала и заемного финансирования или отношение заемного капитала к собственным средствам (Современный экономический словарь. Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – ИНФРА-М, 2006 г.)

<sup>5</sup> Большая индустриальная двадцатка G20 – Группа двадцати (официально: англ. Group of Twenty Finance Ministers and Central Bank Governors) – формат международных совещаний министров финансов и глав центральных банков, представляющих 20 экономик: 19 крупнейших национальных экономик и Европейский союз (ЕС), представленный Государством-председателем Совета Европейского союза (<http://ru.wikipedia.org>)





По мере улучшения  
экономической

ситуации необходимо повышать  
требования к достаточности  
капитала банков и улучшать  
качество структуры  
капитала



лирования являются совместные расчеты Национального Банка Республики Казахстан и Агентства финансового надзора Республики Казахстан на основе стресс-тестирования, проводимые в рамках Программы оценки устойчивости финансового сектора. В дальнейшем предполагается усиление роли Национального Банка Республики Казахстан в обеспечении финансовой стабильности при осуществлении макропруденциального надзора путем разработки процедур раннего выявления рисков, используя индикаторы финансовой устойчивости, создания систем раннего предупреждения кризисов, а также оценки распределения рисков в финансовой системе и взаимозависимости реального и финансового секторов экономики. Помимо этого в задачи Национального Банка Республики Казахстана будет входить определение основных подходов регулирования, применения соответствующих нормативов, а также разработка мер антикризисного управления в случае материализации системных рисков. При этом практическая реализация макропруденциального регулирования сохранится за Агентством финансового надзора Республики Казахстан.

В дальнейшем предполагается совершенствование взаимодействия Национального банка Республики Казахстан и Агентства финансового надзора Республики Казахстан для выработки ключевых решений и исключения дублирования функций. Как отметил Председатель Национального банка Республики Казахстан Г. Марченко: «Наша система организована таким образом, что за финансовую стабильность в целом отвечает Национальный банк Республики Казахстан, а Агентство финансового надзора Республики Казахстан (АФН) отвечает за надзор над конкретными финансовыми институтами»[9]. В дополнение к этому, в июне 2010 года в Казахстане создан Совет по финансовой стабильности и развитию финансового рынка страны по примеру международной организации — Совета по финансовой стабильности, учрежденной странами Большой индустриальной двадцатки G20 (Лондонский саммит, апрель 2009 года). Совет по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Казахстана создан как консультативно-совещательный орган при Президенте Республики Казахстан. Его цель — осуществление межведомственной координации по

вопросам обеспечения финансовой стабильности и эффективного развития финансового сектора страны [10].

Таким образом, реформа финансового регулирования и надзора нацелена на дополнение действующего микропруденциального надзора мерами макропруденциального характера для повышения эффективности деятельности регулятора с целью обеспечения стабильности и устойчивости финансового сектора.

Следующим направлением Концепции и одной из мер по совершенствованию методов регулирования и надзора финансового сектора Казахстана является внедрение принципа контрцикличности, предполагающего ужесточение требований регулирования и надзора за формированием провизий, увеличением собственного капитала, резервов и ликвидности в период экономического роста, а в период спада — использование либеральных принципов развития. Предполагается осуществление ряда мероприятий, некоторые из которых уже реализуются в практике банковского сектора Казахстана. Так, по мере улучшения экономической ситуации необходимо повышать требования к достаточности капитала банков и улучшать качество структуры капитала. Как отмечалось ранее, финансовым регулятором были увеличены требования к минимальному размеру собственного капитала банков, который с 1 октября 2009 года увеличился до 5 млрд. тенге, а с 1 июля 2011 года увеличится до 10 млрд. тенге. [11]. Помимо этого внесены изменения и в механизм расчета регуляторного капитала. Так, с 1 июля 2011 года доля капитала привилегированных акций в капитале 1-го уровня не должна превышать 15 %. Поскольку владельцы привилегированных акций имеют преимущества при распределении дивидендов, эта мера является контрциклической. Также с 1 июля 2011 года из капитала 1-го уровня будут исключаться бессрочные финансовые инструменты<sup>6</sup>, которые будут учитываться в капитале 2-го уровня. Предполагается, что в период до 2012 года АФН будет осуществлять регулирование достаточности капитала в «ручном режиме», а после 2012 года регулирование достаточности капитала будет происходить на основе применения модели корректировки минимальной достаточности капитала, использующей накопленную статистику по произошедшим дефолтам и убыткам банков [6].

<sup>6</sup> Бессрочные финансовые инструменты — бессрочные договора, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (Постановление Правления АФН РК «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» от 30 сентября 2005 года № 358)

Кроме того, для ограничения роста высокорискованных операций и предотвращения их концентрации необходимо повышать требования по формированию провизий и резервов, в виде введения лимитов на концентрацию таких операций, а также установления прямых запретов на проведение высокорискованных операций. Более того, требования по формированию резервов на возможные потери будут повышаться в период роста экономики и снижаться в период спада. Планируется внедрение формирования резервов на случай стрессовых ситуаций и внедрение общих динамических резервов на основе позитивного опыта Банка Испании, где банковская система формировала высокие резервы, начиная с 2000 года, и на сегодняшний день в ней накоплены резервы на уровне 200 % по отношению к неработающим кредитам [4]. Резервы призваны играть роль буфера, накапливающего запасы в период экономического и кредитного роста и позволяющего банкам рентабельно функционировать в условиях снижения экономического развития.

В целях поддержания адекватного уровня ликвидности и снижения риска рефинансирования в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках пруденциального регулирования будут приняты дополнительные количественные показатели и ориентиры оценки достаточности ликвидности. Действие данных показателей будет направлено на обеспечение надежного уровня ликвидности банков в краткосрочном периоде путем создания запаса высоколиквидных ресурсов и обеспечения устойчивой деятельности банков в долгосрочном периоде посредством создания дополнительных стимулов по привлечению фондирования из более надежных депозитных источников.

Уровень ликвидности банковской системы должен позволять банкам исполнять свои обязательства в течение определенного срока даже в случае потери доверия со стороны вкладчиков. В этих целях, в Казахстане, был введен коэффициент текущей ликвидности, нормативное значение которого равно 0,3. С 1 октября 2009 года в обязательства до востребования, используемые для расчета данного показателя, были включены необеспеченные гарантии и поручительства банка, выданные при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств [1].

Более того предполагается введение контрциклических коэффициентов финансового рычага, то есть финансового левиреджа, которые будут устанавливаться как для отдельных финансовых организаций, так и для всей финансовой системы.

Кроме этого, в банковском секторе Казахстана с 1 июля 2009 года действует показатель, отражающий отношение обязательств перед нерезидентами к собственному капиталу, который не должен превышать 3. Введение данного показателя связано с кредитным бумом 2006-2007 годов, когда банки Казахстана накопили избыточный уровень внешнего долга, составившего в конце 2007 года 43,2 % от ВВП. В дальнейшем предусматривается наблюдение за соотношением внешнего заимствования и объема совокупных обязательств банков с целью доведения его до уровня, принятого в международной практике.

Таким образом, исследовав предпосылки и причины внедрения в практику регулирования макропруденциального подхода и принципа контрциклическости, необходимо отметить положительное влияние на этот процесс глобально-финансово-экономического кризиса, который выступил в роли катализатора, выявившего противоречия в развитии мирового финансового сектора.

Кризис также определил необходимость существенного пересмотра направлений функционирования мировой и отечественной финансовой системы и увеличения в этом процессе роли государства, которая проявилась в принятии кардинальных мер по минимизации кризисных явлений и в создании фундамента для будущего устойчивого экономического роста в Казахстане

**СВЕТЛАНА КУЗГИБЕКОВА,**

к.э.н.,

главный эксперт

Центра по исследованию  
финансовых нарушений

### Түйін:

Қазақстан Республикасының қаржылық секторын дамыту дағдарыстан кейінгі кезеңде ұзақ мерзімді қаржылық саясаттағы радикалды өзгерістерге және жүйелік тауекелдерді минимизациялау мақсатымен мемлекеттің реттеуші рөлін жалпы жүйелік күшейтуге негізделді. Қалыптасқан жағдайда, қаржылық жүйені дамыту мүмкіндігін барынша толық пайдалану үшін, дағдарыстан кейінгі кезеңде макропруденциалды және контрциклділік реттеудің жаңа құралдарын енгізуді қарастыратын, Қазақстан Республикасы Қаржылық секторын дамыту концепциясы қабылданған болатын.

### Summary:

Development of the financial sector of the Republic of Kazakhstan at post-crisis period is based on radical changes in long-term financial policy and system-wide strengthening of the regulating role of the state for the purpose of system risk minimization. In order to use the capabilities of the financial system development as full as possible, the Strategy of development of the financial sector of the Republic of Kazakhstan was adopted. It provides implementation of new tools of macro-prudential and counter-cyclic regulation.

### Литература:

1. Обзор Центра макроэкономических исследований Сбербанка России. — Москва, июнь 2010 / <http://www.sbrf.ru>.
2. План совместных действий Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009—2010 годы / <http://www.sbrf.ru> <http://ru.government.kz>.
3. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан в таблицах и графиках по состоянию на 01.09.2010 / [www.afn.kz](http://www.afn.kz).
4. АФН предлагает создать институт финансового омбудсмена / <http://www.zakon.kz>.
5. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, одобренная Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 923.
6. Протокол заседания Технического комитета Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 декабря 2009 года / <http://www.afn.kz>.
7. Уроки банковского регулирования и надзора после кризиса // Рабочие материалы к заседанию Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности 11 февраля 2010 года / <http://www.mfpa.ru>.
8. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, December 2010 / <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>.
9. Марченко Г. Завалы в экономике разобраны. Пора начинать строить // Аналитический банковский журнал. № 10 (184). октябрь 2010.
10. Создан Совет по финансовой стабильности и развитию финансового рынка страны — Национальный банк РК / <http://www.inform.kz>.
11. О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня. Постановление Правления АФН РК от 2 сентября 2008 года № 140 / <http://www.afn.kz>.

# Асимметричность поведения банковского и реального секторов экономики во взаимодействии

В статье на основе анализа особенностей взаимодействия банков второго уровня и предприятий реального сектора обосновано влияние противоположных целей взаимодействующих субъектов не только на асимметричность используемой информации, но и неизбежность асимметрии в поведении сторон в результатах такого рода взаимодействия. Это обуславливает необходимость корректного участия государства в процессе формирования гармоничных взаимоотношений между указанными секторами.

**П**роблема соотношения банковского и реального секторов изучается на протяжении более двадцати лет (если абстрагироваться от исследований начала XX века, лежащих в несколько иной плоскости), причем пик интереса к ней приходится на 1990-е годы. Отношения между механизмами, опосредующими функционирование банковского и реального секторов очевидны: они обеспечивают поддержание связей «производитель-потребитель», «накопления / сбережения-инвестиции» и т. п., то есть обеспечивают замкнутость и непрерывность воспроизводственного процесса в реальном секторе. Так называемая гипотеза «отделения», отрыва банковского сектора от реальной экономики (decoupling hypothesis), заняла особое место среди множества подходов к анализу соотношения реального и банковского секторов. И хотя многие ученые утверждают, что «нельзя искусственно противопоставлять один сектор экономики другому, тем более говорить о том, что один из них является «реальным», а банковский, следовательно, «нереальным»», другие, напротив, полагают, что «некоторые сегменты финансовых рынков уже отделились, оторвались от их реального основания» [1].

В основе гипотезы неравномерного развития (асимметричности) банковского и реального секторов экономики лежат две предпосылки. Считается, что темпы роста финансовых рынков выше, чем аналогичные показатели в реальной экономике. Кроме того, предполагают, что финансовым рынкам свойственно отклонение от нормального выполнения их функций. По мнению западных исследователей, сущность гипотезы отрыва банковского сектора от реального составляет причинно-следственная связь между этими двумя предпосылками: феномен отрыва является причиной дисфункций. Традиционно причинами от-

рыва банковского сектора от реального считаются либерализация финансовых рынков, интернационализация экономики, усиление финансового неравенства, непроизводительное использование капитала, сокращение транзакционных издержек, сокращение периода принятия решений. Высокая волатильность и нестабильность увеличивают премию за риск (например, растет реальная ставка процента вознаграждения). Кроме того, в литературе зачастую встречаются утверждения о том, что потоки капитала все в большей мере отрываются от потоков товаров и услуг [2, 3].

Процесс взаимодействия банковского и реального секторов экономики обусловлен влиянием целого комплекса факторов внешнего и внутреннего характера по отношению к экономике, который в концентрированном виде определяет экзогенный и эндогенный механизм феномена асимметричного развития взаимо-

трагенты (продавец и покупатель), интересы которых сталкиваются на рынке капитала, что обуславливает асимметрию целей взаимодействия (продавец -> дороже продать ресурсы и извлечь максимальную прибыль и покупатель -> подешевле купить ресурсы и минимизировать свои расходы). То, что каждая сторона преследует достижение разнонаправленных целей, в свою очередь, обуславливает асимметрию информации (стороны будут вполне осознанно обмениваться «выгодной для себя и предназначенной для противоположной стороны» информацией (например, рекламная деятельность банка по размещению беспроцентных займов или предоставление заемщиком «позитивной» информации о своем финансовом состоянии).

В процессе взаимодействия стороны, в особенности банк, учитывают асимметрию информации и те риски, которые вытекают из этого, что обуславливает

**“** Банк и предприятия — это контрагенты (продавец и покупатель), интересы которых сталкиваются

на рынке капитала, что обуславливает асимметрию целей взаимодействия **”**

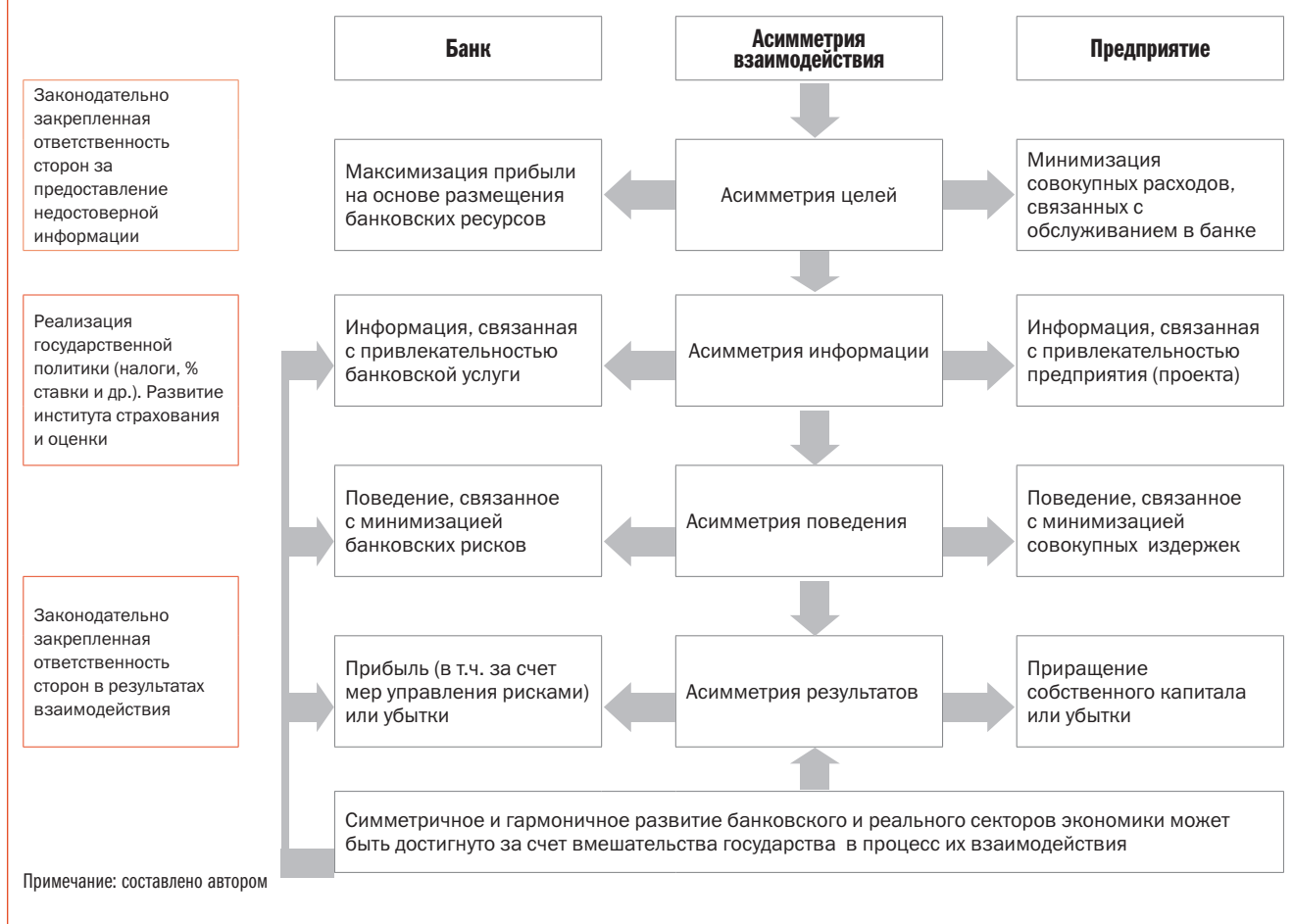
действующих секторов. В этом смысле теория асимметрии является всего лишь составляющей в обосновании новой парадигмы асимметричного поведения банков и предприятий реального сектора. Так, на наш взгляд, обосновать причины асимметрии в поведении сторон можно на основе построения так называемого причинно-следственного древа (Рисунок 1).

В этой связи исследование природы взаимодействия банков и предприятий необходимо начинать с того, что банк и предприятия — это, прежде всего, кон-

асимметрию в поведении сторон. Так, банки с целью минимизации и предупреждения рисков заранее оговаривают специальные условия в обслуживании с учетом воздействия как внутренних, так и внешних факторов и, в связи с этим, изменений в поведении клиента. Такие меры, как повышение процентной ставки банковского вознаграждения, штрафные санкции, методы оценки стоимости залогового имущества и другие, как правило, вызывают протест со стороны предприятия, так как чреватой значительной переплатой по обслуживанию.



**Рисунок 1. Причинно-следственное дерево асимметричности поведения банковского и реального секторов экономики**



В ответ на такого рода мероприятия, некоторые предприятия выдвигают «анти-банковскую» политику, которая иногда выражается в нарушении обязательств. Противостояние может усугубляться действием таких экзогенных факторов, как: рост уровня инфляции, финансовый и экономический кризис, новая экономическая политика государства (налоговая, ценовая, денежно-кредитная, таможенная политика и др.), или форс-мажорных обстоятельств, независимых от поведения каждой из сторон. Все это, в конечном итоге, приводит к асимметрии результатов взаимодействия.

Поражение в этом противостоянии, как правило, несет предприятие реального сектора, поскольку банки имеют развитые технологии управления рисками (страхование, диверсификация и др.) и большой опыт по правовой защите при оформлении сделок. Поэтому асимметрия результатов выражается в том, что либо одна из сторон получает желаемый результат и эффект от взаимодействия, либо его не получает ни та, ни другая сторона.

Необходимо отметить, что во взаимодействии этих двух сторон и их разно-

направленных интересов, приводящих не только к асимметрии поведения, но и негативным последствиям в социально-экономическом развитии всей страны, не обойтись без некоего внешнего «арбитра» взаимоотношений, в роли которого должно выступать государство. Это, наиболее ярко показал мировой кризис 2007 года. В мировой экономике циклические экономические кризисы были связаны, в основном, с перепроизводством товаров. Задержки в реализации товаров вызывают денежный голод. Задержки в реализации товаров и поступлении денежной выручки влекут за собой многочисленные неплатежи. Массовые банкротства предприятий вызывают цепную реакцию массовых банкротств банков. В атмосфере всеобщего недоверия, когда поколеблено доверие к кредитным деньгам, острые формы принимает погоня за наличными деньгами, происходят массовые изъятия вкладов из банков. Таким образом, рушились финансовые системы целых стран. Возникающий в этих условиях напряженный спрос на кредит не удовлетворяется, так как банки, стремясь поддержать свою ликвидность, ограничивают его и повышают ссудный про-

“ В современных условиях главной

причиной отставания

предприятий реального

сектора является действие

некоего насоса, который

перекачивает временно

свободные финансовые

ресурсы из наукоемких,

инновационных

отраслей в сырьевые ”

цент вознаграждения или вовсе прекращают процесс кредитования, обратив свое внимание на спекулятивные игры на валютном рынке и рынке ценных бумаг, что вызывает «перепроизводство» денег, ставшее причиной нынешнего кризиса. В поисках выгодного размещения своих средств инвесторы ищут свободные рынки, которыми стали рынки недвижимости и, в первую очередь, американский.

Кризис 2007 года с позиции современных тенденций развития экономической теории можно рассматривать как фиаско англо-саксонской модели развития экономики и, соответственно, ортодоксальной неоклассической теории, в то время как в мире существует множество моделей экономики, которые могли бы стать основой контрциклического управления экономикой и надежным фундаментом развития взаимодействия банковского и реального секторов экономики.

На наш взгляд, причина парадоксальности одновременно успешной реализации разных моделей и, напротив, неполучение тех же результатов развивающимися странами, перенявшими апробированную модель развития, заключается в том, что рецептом эффективного развития стран в условиях циклического развития рыночной экономики выступает механизм регулируемого развития, действие которого, как доказала практика функционирования значительного числа стран, позволяет сознательно увязать высшие цели общества с его спецификой. В этой связи именно действие данного механизма должно быть положено в организацию эффективного взаимодействия банковского и реального секторов экономики в Казахстане. Так как «невидимая рука рынка» по теории Адама Смита, на наш взгляд, неспособна самостоятельно без помощи государства разрешить существующие противоречия и проблемы во взаимоотношениях между банками и предприятиями, как субъектами, стоящими «по разную сторону баррикад».

Необходимость эффективной работы этих двух секторов, результаты деятельности которых в условиях развивающейся экономики к тому же взаимозависимы, делает модель «регулируемого развития» наиболее обоснованной и уместной в современных условиях развития отечественной экономики, подверженной влияниям мирового кризиса.

Основной проблемой функционирования современной экономики является перенесение центра тяжести политики с реального сектора на финансовый, в частности банковский. Манипуляции с деньгами и другими финансовыми активами превратились в основной род не

только предпринимательской деятельности, но и государственной политики, при полном игнорировании структурного и производственно-технического состояния экономики и уровня народного благосостояния.

Накопление денег в форме создания различных фондов (стабилизационного, резервного, благосостояния и т. д.) превратилось в некую самоцель. Огромные природные ресурсы (нефть), находясь в земле, являются собственностью государства, а, будучи выкаченными в наземный резервуар частной фирмой-добытчиком, превращаются в собственность частной фирмы. Кроме того, средства от экспорта нефти резервируются в стабилизационный фонд, активы которого фактически работают на экономику других стран, так как размещаются на счетах западных банков или в иностранные ценные бумаги, как высоколиквидные.

По-прежнему сохраняются отраслевые диспропорции в экономике, так как сверхрентабельны самые национально неэффективные, с точки зрения удельной добавленной стоимости (сырьевые и первых переделов), а низкодоходны — самые актуальные в современном экономическом мире интеллектуальноемкие, инновационно-чувствительные виды экономической деятельности. Получается, что в современных условиях главной причиной отставания предприятий реального сектора является действие некоего насоса, который перекачивает временно свободные финансовые ресурсы из наукоемких, инновационных отраслей в сырьевые, а также за пределы страны в поисках наиболее надежных и ликвидных финансовых инструментов вложений, сохраняя структурную диспропорцию казахстанской экономики.

Проведенная в 2009 году одномоментная девальвация тенге по отношению к курсу доллара США также явилась, на наш взгляд, одним из барьеров на пути к развитию отстающих отраслей экономики и промышленности. Так, в силу того, что основными статьями экспорта в Казахстане являются нефть, зерно и металлы, результаты проведенной девальвации курса тенге положительно отразились именно на положении дел предприятий экспортеров этих товаров. В то же время был поставлен барьер на пути импорта передовых технологий в реальный сектор экономики, предприятия которого, как показывает опыт советского периода и послевоенное японское чудо, достигли успеха, прежде всего, благодаря именно импорту.

Вопрос поставлен с ног на голову, так как причина рассматривается как следствие и наоборот: денежное предложе-

ние определяется не в соответствии с потребностями экономики, а независимо от нее, в туманной надежде, что «стерилизация» будет способствовать улучшению экономической ситуации. В действительности зависимость обратная: только на основе эффективно функционирующего реального сектора могут существовать здоровые денежная, кредитная и банковская системы, не допускающие инфляционных и кризисных процессов.

Сегодня, следуя своим неоллиберальным моделям, многие считают, что инфляционные и кризисные явления имеют в большинстве случаев чисто монетарные причины возникновения. На наш взгляд, денежное предложение имеет не первостепенное, а второстепенное значение, так как главная причина хронического повышения цен в отечественной экономике является не избыток денег, а господство естественных монополий, которые в погоне за сверхприбылями

удорожание кредитов для предприятий, рентабельность которых при таких условиях должна быть не ниже 40-50 %.

Такая финансово-экономическая политика негативно сказывается на состоянии реального сектора, поскольку возникает проблема дорогих денег. Высокая рыночная процентная ставка банковского вознаграждения тяжелым бременем ложится на производителей, что ведет к возникновению и развитию инфляции издержек. Кроме того, возникает непреодолимый барьер на пути прямых инвестиций в отрасли реального сектора экономики, в результате чего некоторые предприятия вынуждены были привлекать иностранные займы, что увеличивает внешний долг.

В так называемый посткризисный период, в рамках программы индустриализации правительство в целях решения проблемы дорогих денег приняло решение субсидировать процентные ставки

ресс на основе построения гармоничного и взаимовыгодного взаимодействия банковского и реального секторов экономики, может быть только государство, которое сможет сформировать совершенно новую модель социально-экономического развития, функционирующую на принципах равного доступа к ресурсам и партнерства во взаимодействии. Как показывает мировой опыт, решили эту задачу только те страны, которые сумели выстроить четкую регулирующую систему взаимоотношений двух стратегически важных секторов, таких как банковский и реальный секторы экономики.

**АЙБОТА РАХМЕТОВА,**

к.э.н.

доцент кафедры «Банковское дело»  
Карагандинского экономического  
университета Казпотребсоюза

“ Только на основе эффективно функционирующего  
реального сектора могут существовать

здоровые денежная, кредитная и банковская системы ”

устанавливают повышенные тарифы, а пассивная позиция государства в этом вопросе вынуждает всех субъектов рынка мириться с этим. Ярким примером этого мнения можно считать ситуацию с ценой на нефть на мировом рынке, снижение которой привело к тому, что в некоторых странах стоимость энергоносителей снизилась, а у нас — нет, пока не вмешалось государство и в принудительном порядке не заставило поставщиков удерживать цены на определенном уровне и то не на продолжительный период.

Все это еще раз доказывает, что наиболее эффективной формой использования денег является их превращение в качественные реальные активы, так как деньги сами по себе вне товара и капитала ценности не имеют. В свою очередь, политика кредитной рестрикции приводит к удорожанию кредитов, которые так необходимы отечественным предприятиям реального сектора. Так, до сегодняшнего дня вознаграждение за кредитные ресурсы банковского сектора остается высоким и колеблется в диапазоне в среднем 18-27 %. Данную ситуацию еще больше усугубило влияние мирового финансово-экономического кризиса, так как отечественные банки потеряли свободный доступ к источникам внешнего фондирования, внутренние источники достаточно дорогие — все это влечет

вознаграждения банков второго уровня на 5 % при условии, если сами рыночные ставки не будут превышать 12 %. В этом случае предприятия будут выплачивать банкам только 7 %. Такое решение проблемой реального сектора стало бы поистине своевременным, если бы банки действительно могли предложить предприятиям 12 %-е кредиты. На самом деле получается, что такая схема удешевления средств может действовать только в рамках работы таких банков второго уровня, в капитал которых в условиях кризиса вошло государство в лице ФНБ «Самрук-Казына» и за счет государственных средств (АО «БТА банк», АО «Альянс банк»). Остальные банки второго уровня, которые вынуждены привлекать более дорогие источники фондирования, к сожалению, не смогут предложить процентную ставку вознаграждения на уровне 12 % и ниже. В условиях негативного воздействия кризиса банки вынуждены привлекать преимущественно дорогие внутренние источники (депозиты и займы), а также нести высокие кредитные риски в силу изменившихся условий функционирования предприятий реального сектора, что еще больше углубляет асимметрию взаимодействия банков и предприятий.

В сложившихся условиях единственно движущей силой, которая сможет обеспечить социально-экономический прог-

**Түйін:**

Мақалада екінші деңгейлі банктер мен нақты сектордың кәсіпорындарының қарым-қатынас ерекшеліктерін талдау негізінде қарым-қатынас жасаушы субъектілердің қарама-қарсы мақсаттарының тек қолданылатын ақпараттың симметриясыздығына ғана емес, сонымен қатар тараптардың мінез-құлқындағы және бұндай қарым-қатынас нәтижелеріндегі симметриясыздыққа да әсер етуі дәлелденген, бұл мемлекеттің аталған секторлар арасындағы баянды қарым-қатынасты қалыптастыру үрдісіне қатысу қажеттілігін анықтайды.

**Summary:**

In article on the basis of the analysis of features of interaction of the second level banks and the enterprises of real sector influence of the opposite purposes of cooperating subjects not only on asymmetry of the used information, but asymmetry in behaviour of the parties and such results of interaction is proved, that, causes necessity of correct participation of the state during formation of harmonious mutual relations between the specified sectors.

**Литература:**

1. Duwendag D. Vorwort // Duwendag D. (Red.) Finanzmärkte im Spannungsfeld von Globalisierung: Regulierung und Geldpolitik // Schriften des Vereins für Sozialpolitik. N. F. 1998. № 261. S. 5.
2. Hesse H., Braasch B. «Standing facilities» — als geldpolitisches Instrument einer europäischen Zentralbank unverzichtbar? // Bofinger P., Ketterer K. H. (Red.) Neuere Entwicklungen in der Geldtheorie und Geldpolitik. Festschrift für Norbert Kloten. Tübingen: Mohr, 1996. S. 280.
3. Hesse H., Braasch B. «Asset inflation» aus geld- und währungspolitischer Sicht // Herausforderungen an die Wirtschaftspolitik an der Schwelle zum 21. Jahrhundert. Berlin: Duncker & Humblot, 1999. S. 216; Tietmeyer H. Op. cit. S. 1.



# Қазақстандағы мемлекеттік қаржылық бақылаудың даму тарихы

Мақалада көпжылдық тарихы бар мемлекеттік қаржылық бақылаудың қалыптасу кезеңдері қарастырылған. Мемлекеттік қаржылық бақылау өз бастамасын Қарахан мемлекеті өмір сүрген жылдардан алады. Мемлекеттік қаржылық бақылау тәуелсіздік алғаннан кейін мемлекеттік қаржыны басқарудағы маңыздылығы артты.

**Ә**р елде мемлекеттік биліктің елеулі атрибуты болып мемлекеттік қаржылық бақылау есептеледі және оның нәтижелілігін көтеру қаржылық бюджеттік және салықтық тәртіпті күшейтеді. Бұл түсінік өз бастамасын бірнеше мың жылдар бұрын алған. Барлық кезеңдер бойы бүкіл елдерде қаржылық бақылау мемлекет қаражатын басқарудағы негізгі буын болып табылады.

Ең алғашқы ревизор мен аудиторлар көне замандарда пайда болған. Мәселен, Ежелгі Мысырда уәкілетті шенеуніктер азық-түлікке кеткен шығындарды және еңбекақыларды төлеудің алдын-ала жоспарланған нормаларға сәйкестігін тек-

нып келген салықтар алуға құқық берді. Мұндай тартулар „иқта“ деп аталды, ал оны ұстаушы араб терминімен муқта немесе иқтадар деп аталды.

Иқта бірнеше категорияларға бөлінген, онда феодалдық жер сыйлықтары ірі, орташа және ұсақ жер сыйлықтарына бөлінді. Ірі үлесті жер-сыйлықтарын әулеттің мүшелері, орташа және ұсақ төрелер, олардың вассалдары алды. „Әскери иқтаны“ қолбасшылары өздерінің қол астындағыларымен бөліскен. Үлестердің мөлшері иқтадардың қызметіне, әскери дәржесіне және сіңірген еңбегіне байланысты болды. Иқта беру арнайы грамотамен ресімделді, онда иқтадардың статусы және үлестің ақшаға шағылған

Ал мемлекеттік қаржылық бақылаудың дәлірек сипаты монғол ұлыстарының басқару кезеңдерінде бастау алады. 1219-1224 жылдары Орта Азия мен Қазақстан толығымен монғол патшалығының құрамына енді. Жаулап алынған жерлердегі гүлденген елді мекендер, әсем қалалар Суяб, Баласағұн, Тараз, Отырар, Сығанақ, Сауран, Жент, Ашнас т. б тас-талқан етіліп, қазақ мәдениетінің дамуына көп кесірін тигізді. Қазақстан аумағы үш монғол ұлысының құрамына енді: үлкен (далалық) бөлігі Жошы ұлысына, Оңтүстік және Оңтүстік-Шығыс Казакстан Шағатай ұлысына, Жетісудың солтүстік-шығыс бөлігі Үгедей ұлысына қарады. Жошы ұлысы Ертістен батысқа қарайғы ұлан-ғайыр жерді, Жетісудың солтүстік бөлігі мен бүкіл Дешті-Қыпшақты, Еділдің төменгі бойын қоса алып жатты. Шағатай ұлысы жоғарыда аталған жерге қоса, Шығыс Түркістан мен Мәуереннахрды қамтыды. Үгедей Батыс Монғолияны, Жоғарғы Ертіс пен Тарбағатайды биледі. Шыңғыс ұлдары өз ұлыстарын тәуелсіз иеліктерге айналдыруға тырысты.

Алтын Орда мемлекеті Жошы хан әулетінің меншігі болып саналды. Маңызды мемлекеттік істі шешу үшін билік басындағы әулет мүшелері бастаған ақсүйектер жиналысы — құрылтай шақырылды. Армияны және өзге мемлекет-

“ 840 жылдары Қарахан мемлекеті басшысының қазынашылары болғаны мемлекет

қазынасының болғанын дәлелдейді ”

серетін болса, Мысырдың елуден астам ауданында барлық алтын қоры уәзірмен қорғалған, ал уәзір бақылау және болашақта жоспарлау мақсатында барлық кірістер мен шығыстар туралы Фараонға дер кезінде хабарлап отырған. Ал Месопотамиядағы Хаммурапи заманында патшалық меншік есебін тексерудің айқын ережелері қолданысқа енгізілген. XVI ғасырда көптеген елдерде ресми түрде есеп кітапшаларына құқықтық бақылау енгізілді.

Өз жеріміздің тарихы беттеріне үңілетін болсақ, 840 жылдары Қарахан мемлекеті құрылып, мемлекет басшысы — хақан атанған, оның ең жақын көмекшісі және кеңесшісі-уәзір, сонымен қатар сарай адамдары, сарай күзетінің басшысы, есік қорышылары, қазынашылары болған. Яғни, сол кезде мемлекет қазынасы болған. Сол заманда, Қарахан мемлекетіндегі аса маңызды әлеуметтік саяси институт әскери-лендік жүйе болды. Хандар өздерінің туысқандары мен жақындарына ауданның, аймақтың немесе қаланың халқынан бұған дейін мемлекеттің пайдасына алы-

құны көрсетілді. Шенеуніктердің негізгі бөлігі сарай ақсүйектерінен құрылғандықтан, қазынаға бақылауды ақсүйектер жүргізіп отырған. Ақсүйектер сыйлыққа алынған жерлерді иқталардың мұрагерлікке қалдырып отыруларын қадағалап отырған.

## Қаржылық бақылау жүйесінің даму кезеңдері:

1. 840 жылы Қарахан мемлекетінде қазына болған, яғни бақылау жүргізілген.
2. Белгілі бір уақытқа дейін қазақ жерінде Шыңғыс ханның «Ұлы Яса» заңдар жинағын ұстанған.
3. 1460 жылдары қазақ хандығы құрыла бастаған. Қасым ханның басқарған жылдары «Қасым ханның қасқа жолы» атты заңдар жинағы қабылданған.
4. Есім ханның таққа келуімен Қасым ханның заңдар жинағына толықтырулар енгізіліп, «Есім ханның ескі жолы» деген атпен қабылданған әдет-ғұрып нормаларын қалыптастырған конституциялық құжат болғаны белгілі.
5. Тәуекенің әйгілі «Жеті жарғысы» қазақ халқының мәдени-рухани және салт-дәстүр қалыптарының төлтумалығын шындай түсуге ықпал етті.
6. XVI ғасырдың соңы — XVII ғасырдың басында Қазақ жері біртіндеп Ресей империясының құрамына ене бастаған. Қазақ хандығы жойылып, елімізде Ресей империясының дамуы бет алды.
7. КСРО одағының құрылуы, даму кезеңі.
8. Тәуелсіз Қазақстанда қаржылық бақылау жүйесінің дамуы.

термен дипломатиялық қатынастарды бешербек басқарды. Қаржы, алым-салық мәселесін, мемлекеттің ішкі істерін жүргізетін орталық атқарушы орган — диванның басында уәзір тұрды. Қалалар мен бағынышты ұлыстардан алым-салық, сыбаға жинау міндетін атқаратын даруғтер, басқақтар тағайындалған [1].

1368 жылға дейінгі монғол ұлыстарында сол уақытта қабылданған Шыңғысханның «Ұлы Яса» заңдар жинағы ережелері қолданылған. Шыңғысханның Яса заңдарында қаржы туралы екі бап және сауданы реттеуші екі бап қарастырылған.

Мемлекеттік қазына және салық жүйесі туралы алғашқы заң 1229 жылы Қарақорымда Үгедей қағанның жарлығымен қабылданды. Осы Жарлыққа сәйкес қаған ордасы қасында қаражаттар қоры құрылды және қор ережелері қабылданды. Бұл қаражаттар қоры мынадай қаражаттардан құралды:

- халықтан алынатын алым-салық;
- әр түрлі сыйға тартылған мүліктер;
- әскери олжалар.

Орталық қорды реттеу міндеті Әділет министрлігіне бекітілсе, ал алтын, күміс және бағалы заттар қорын реттеу және олардың сақталуын қаған ордасының кеңсесі өз міндетіне алды.

Жергілікті халыққа салық салудың бір өзіндік жүйесі бекітілді. Халықтан алынатын салық «қалан», егіншілерден, көшпелі малшылардан алынатын салық түрі «қашпауыр» деп аталды, 100 бастан 1 бас мал беру деген сөз. Саудагерлерден «баж» салығы, сонымен қатар халық — көпір салу, құдық қазу, қорғаныс бекіністер салуға міндетті болды. Мұсылман әдет-ғұрыптарына сәйкес халықтан жиналатын зекет және садақа сияқты алымдар мемлекеттік қазынаның құрамына кірмейтін болған, ол мемлекеттік қазынадан бөлек бір жүйені құрайтын болған.

Мемлекеттік қазынаның, оның ішіндегі салық жөніндегі кірістері мен шығыстарын тексеру үшін империя ішінде халық санағы жүргізілген болатын, ол кейіннен мүліктің тізімін жүргізумен жалғасты. Ең алғашқы халық санағы Орталық Монғолияда 1230 жылы жүргізілген, ал кейіннен Берке хан басқарып отырған Жошы ұлысында 1257 жылы жүргізілді. Бұндай санақтар салықтардың дифференциалдық жүйесін құруға көмегін тигізді.

Қазақ хандығының басшылығы уақытында жоғарыда аталған монғол ұлыстарының заңдар жинағының күші әлсірей бастады да, ал оның орнына қазақтардың әдет-ғұрып заңдары мен мұсылмандық діни әдет-ғұрыптар пайдаланыла бастады.

Қазақ мемлекеттілігінің алғашқы қалыптасуы 1460 жылға теңестіріледі. Бұл жылы Алтын Орда ханы Әбілқайыр хан-

ның саясатына наразылығын білдірген кейбір тайпалар Жәнібек және Керей сұлтандардың бастамасымен Жетісуда орналасқан Моғолстанға көшіп кетуге мәжбүр болды. Бұл жерде олар жаңа мемлекеттік құрылым — Орданы құрады, оның атауы кейіннен Ақ Орда болып өзгерді. 1500 жылға қарай Қазақ хандығы — Ақ Орда өзінің аумағын кеңейтіп Дешті Қыпшақтың шығыс бөлігіне дейін созылды.

Жылдар бойы сол уақытта халықтан жиналған әр түрлі алым-салықтар, әр түрлі жинаулар ханның жеке меншігіне айналған деп есептеліп келді, қазынаның құрылуы мен шығындалу қағидаларын ханның өзі бекітіп отырғандығы және қозғалысын бақылап отырғандығы ойымызды тек нақтылайды.

XVI ғасырда Қасым ханның басқаруы уақытында «Қасым ханның қасқа жолы» атты заңдар жинағы шыққан. Бұл заңға енген ережелер:

- 1) мүлік заңы (жер дауы, мал-мүлік дауы);
- 2) қылмыс заңы (кісі өлтіру, талау, шапқыншылық жасау, ұрлық қылу);
- 3) әскери заң (аламан міндеті, қосын жасақтау, қара қазан, ердің құны, тұлпар ат);
- 4) елшілік жоралары (майталман шешендік, халықаралық қатынастағы сыпайылық, әдептілік, ибалылық);
- 5) жұртшылық заңы (шүлен тарту, ас той, мереке, думан үстіндегі ережелер, ат жарыс, бәйге ережелері, жасауыл, беқауыл, тұтқауыл міндеттері).
- 6) мүліктік заң. Бұл бөлімде жер, мал және мүлік туралы дауларды шешу мәселелері қарастырылған;

Бұл саяси жүйе әлсіз болған және тек жеке ханның абыройында сақталған. Бұл әсіресе XVI ғасырдың екінші жартысында байқалады, яғни бұл жылдары кез келген ұлыс сұлтаны өзін хан ретінде жариялағысы келгендігі мәлім.

Тәуекел хан қайтыс болғаннан кейін мұрагерлік жолмен інісі Есім 1598-1628 жылдары хан тағына келді. Еңсегей бойлы Ер Есім атанған ол тәжірибелі қолбасшы, білікті саясатшы болатын. Оның басқаруы Қасым хан мен Хақназар ханнан кейінгі сол кездегі ең күшті басқарулардың бірі болады.

Ол Қазақ хандығын бір орталыққа бағынған мемлекет етіп құруды мақсат етіп қойды.

Есім хан басқарған жылдар ауыр болды, соңында Қазақ мемлекетінің түбегейлі реформалануына әкеліп соғады, солай хандық нығая түсті. Бұл реформалаудың негізгі мәні — төрелердің билер мен старшиналармен ауыстырылуы. Бұл уақытта билер арасында көтерілістер болып жатты, өйткені, Шыңғыс ұрпақ-

### «Жеті жарғы» жеті заңнан құралды:

1. Жер дауы заңы
2. Отбасы — неке заңы
3. Әскери заң
4. Сот заңы
5. Қылмысты істер заңы
6. Құн заңы
7. Жесір дауы заңы

“ Тәукенің «Жеті жарғысы» көшпелі

қазақтардың ел билеу заңы

болған

”

тарының саяси құқықтары шектелді, ал қауымдар мен олардың басшыларының саяси құқықтары кеңейтіле түсті.

Есім хан ішкі-сыртқы саясатқа тәртіп орнатты. Қоныс-тұраққа, мал-мүлікке, адамдар арасындағы қарым-қатынасқа қатысты туындайтын дау-шарларды шешетін заң жазды. Ол халық жадында «Есім ханның ескі жолы» деген атпен қалған әдет-ғұрып нормаларын қалыптастырған конституциялық құжат болғаны белгілі. Бұл заңдар жинағы заманының орайы мен талабына қарай Есім хан мен оның кеңесшілері өңдеп, толықтырған баяғы «Қасым ханның қасқа жолы» заңдар жинағына толықтыру ретінде жасалды. Қоныс-тұраққа, мал-мүлікке, адамдар арасындағы қарым-қатынасқа қатысты туындайтын дау-шардың шешімдері осы кезде сараланды. Бұл құқықтық актіде сонымен қатар хандар, билер мен батырлардың құзіреттері, сонымен қатар олардың өзара міндеттері және құқықтары көрсетілген [2].

Мұның өзі кейін Тәукенің әйгілі «Жеті жарғысына» негіз болып, қазақ халқының мәдени-рухани және салт-дәстүр қалыптарының төлтумалығын шыңдай түсуге ықпал етті. Бұл дәуірде қазақ хандығының ішкі саяси жағдайы ауыр еді. Феодал шонжарлардың арасында алауыздықтар мен бақталастық өршіді. Ал Жәңгірдің баласы Тәуке хан (1680-1718) тұсында қазақ хандығының бірлігі күшейе түсті. Ол қазақ тарихында «Әз Тәуке», «адамзаттың данасы» деп аталды. Ол бір орталыққа бағынған қазақ хандығын құруға күш жұмсады. Феодал шонжарларының өкілдері мен билерден құралған «хандық кеңестің» және «билік кеңесінің» рөлін арттырды. Жыл сайын Ташкент қаласының түбіндегі Құлтөбеде үш жүздің басын қосқан құрылтайын ашып отырды. Тәуке хан беделді билерге арқа сүйеп, феодал ақсүйектерді, сұлтандарды әлсіретуге тырысты. Жүздер мен ұлыстар арасындағы үлкен даулар билер кеңесінде, Төле би, Қазыбек би, Әйтеке билер алдында шешілетін болды.

Тәукенің тұсында «Жеті жарғы» деген атаумен әдеттегі құқық өлшемдерінің жинағы құрастырылды. Мұнда феодалдық құқық тәртібі мен мемлекеттік құрылымның негізгі шарттары белгіленді. Сөйтіп, қазақ халқының тарихында ірі

құқықтық өзгерістер енгізді. «Жеті жарғы» сол заманға сай құқықтық құжат қана емес, сонымен қатар көшпелі қазақ халқының этникалық, шаруашылықты ұйымдастыру және жағрафиялық ерекшеліктеріне сай келетін аса құнды ескерткіш. Бұл көшпелі қазақтардың ел билеу заңы болып табылады. Онда әкімшілік, қылмысты істер, азаматтық құқық өлшемдері, сондай-ақ салықтар, діни көзқарастар туралы ережелер енгізіліп, ол қазақ қоғамы өмірінің барлық жағын қамтыды. Оның жоңғар шапқыншылығына қарсы күресте қазақ қоғамында заңдылықты, тәртіпті нығайтудағы рөлі де зор. Ол 20-ғасырдың басына дейін қолданылып келді. «Жеті жарғы» деп аталуы Тәуке ханның бұрынғы заңдарға енгізген жеті өзгертуіне байланысты» дейтін тұжырым бар. Ол жеті өзгеріс мынандай:

1. «Халықтың ханы, сұлтаны, пір-әзіреті қастан өлтірілсе, олардың әрқайсысы үшін жеті кісінің құны мөлшерінде құн төленсін».
2. «Төрелер мен қожалардың жай қатардағы біреуі өлсе, олардың әрқайсысына екі кісінің құны төленсін».
3. «Сырттан кірген адам үйге кірерде мініп келген атын босағаға байлағандықтан, біреуді теуіп өлтірсе, бүтін құн, үйдің жапсарына байлаған ат теуіп өлтірсе, жарты құн, ал үйдің артына байлаған ат теуіп өлтірсе, тек ат-тон айып тартады».
4. «Ата-анасын туған баласы ренжітіп, қарсы келіп, қол жұмсаса, онда ол баланы ата-ана өлтірсе де ерікті, сұраусыз болады».
5. «Кәмелетке жеткен баласы туған ата-анасына тіл тигізіп сөккені үшін (қол тигізбесе) қара сиырға не қара есекке теріс мінгізіп, мойнына құрым іліп, ауылды айналдыру керек».
6. «Құйрық — бауыр жесіп, құда болған соң ақ баталы жесір басқаға кетсе, оған берілген қалыңмал жесір иесіне түгел қайтарылып, оның үстіне қалыңсыз қыз немесе бір қыздың қалыңмалы беріледі».
7. «Ұры айыр түйеге нар, атқа аруана, тайлаққа атан, тайға ат, қойға тана төлейді. Оның үстіне үш тоғыз айып төлейді» [4].

Әрине, Ең керекті әрі нәтижелі деген жеті ереженің өзі барлық өмірлік да-

#### Есеп комитетінің ЖҚБӨҰ-на қабылдануы:

1. 2000 жылы, мамыр — Есеп комитеті Халықаралық жоғары қаржы бақылау органдарының ұйымына (ИНТОСАИ) қабылданды.
2. 2000 жылы қазан — Есеп комитеті Азия жоғары қаржы бақылау органдарының ұйымына (АЗОСАИ) қабылданды.
3. 2003 жылы 28 қазан — Еуропа жоғары қаржы бақылау органдарының ұйымына (ЕВРОСАИ) қабылданды.



уларды шеше алмағандықтан, жер дауы, отбасы, неке заңы, қылмыс пен құн дауы, куәлік ету, ант беру, тонаушылық және тағы да басқа жағдайларға, рәсімдерге байланысты әдет-ғұрып, заң шаралары өз көрінісін тапқан.

XIX ғасырдың алғашқы ширегінде қазақ хандықтарының жағдайы біршама ауыр болып ыдырай бастады. Мемлекеттік басқарудың орталықтануы мен күшеюі көрші Шығыс халықтарымен сауда айналымын және басқа да қатынастарын жандандырды. Сауда байланысының ұлғаюы Қазақ өлкесіндегі шаруашылық жүйесінің біртіндеп Ресей империясының экономикалық дамуына бейімделуіне жол ашты. XVI ғасырдың соңы — XVII ғасырдың басында Ресей империясының Қазақстанға қызығушылығы ерекше арта түсті. Осылай Қазақ жері біртіндеп Ресей империясының құрамына ене бастаған [3].

Осы уақытта, 1656 жылы Ресейде, Романов Алексей Михайлович патшалығы кезінде, патшалық Дума кураторлығымен қаржылық басқару тиімділігін арттыру мақсатында Есеп бұйрығы бекітіледі. Бұйрық қабылданған күннен Ресейдегі мемлекеттік қаржылық бақылау тарихы басталады.

Есеп бұйрығында Ресей мемлекетінің кірістері мен шығыстары, сонымен қатар көптеген жылдар бойындағы кітаптарда жазылған қалдықтар есебі жүргізілді.

I Петр уақытында ең жоғарғы қаржылық орган — Сенат құрылған. Ол тоғыз сенатордан тұрды. I Петрдың өз құзырындағы барлық бодандарға сенаторлардың айтқанын дәл өзінің жарлығына сияқты бағынуын бұйырды. Кейіннен, бұрынғы бұйрықтарда қолданылған басқару функцияларын Коллегиялар алмастырды.

I Екатерина (1725-1727) кезінде ең жоғарғы басқару органы және жоғарғы қаржылық орган — Жоғарғы Құпия Кеңесі болды.

Мемлекеттік қаржылық бақылау органы ары қарай II Екатерина басқарған кезде жарыққа шыққан реформаларда дамыған. Дегенмен, мемлекеттік қаржылық бақылау органы тек 19 ғасырда бекітілген. Бұл ғасырды Ресейдегі мемлекеттік қаржылық бақылаудың «алтын ғасыры» деп атайды, себебі бұл уақытта бірнеше либералды реформалар жүргізілген.

1802 жылы 8 қыркүйекте Қаржы Министрлігі құрылды. Министіріліктің құрамында мемлекеттік қазына департаменті жұмыс істеді, ол басқарушы және есеп бөлімі болып бөлінді.

1810 жылы мемлекеттік есепті тексеруші Бас басқарманы құрып, император

I Александр Екатерина бастаған өзгерістерді жалғастырды. I Николай мемлекеттік бақылаудан ерекше саяси бақылауды құрды. Басталған қайта жаңарту процесін III Александр, 1892 жылы 28 сәуірде Мемлекеттік бақылау туралы жаңа Заң қабылдауымен аяқтады. Кейіннен мемлекеттік бюджеттің шығындалуы мен кірістері жыл сайын басылымдарда жарық көре бастады [5].

КСРО кезінде мемлекеттің партия басшылығының тапсырыстары нәтижесінде мемлекеттік қаржылық бақылаудың жүйесі өзгере бастады, яғни кәсіподақтар мен кооперациялық ұйымдардың құрамына партиялық, халықтық және қауымдық бақылау жүйесі кіре бастады. Бұл жүйені негізінен тиімді деп атауға болады.

КСРО Үкіметі 1923 жылы 23 қазанда Ұлттық қаржылық комиссариаты құрамында ең алғашқы қаржылық бақылау басқармасын құрды. Осы күннен бастап Ресей Федерациясы Қаржы Министрлігі Ревизиялық-бақылау аппаратының қызметі басталды.

Республикамыздың тәуелсіздік алғанынан бастап, нарықтық экономиканың талаптарына сай келетін мемлекеттік қаржылық бақылау жүйесінің қажеттілігі туды. Сол себепті бұрынғы Қазақстан Республикасының Жоғарғы кеңесінің бақылау палатасы мен мемлекеттік қаржылық бақылау комитеті негізінде мемлекеттік бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі Есеп комитеті (бұдан әрі — Есеп комитеті), маслихаттардың ревизиялық комиссиялары және Қаржы министрлігінің қаржылық бақылау Комитеті, мемлекеттік органдардың ішкі бақылау қызметтері құрылды.

Бұл өзгертулердің барлығы сыртқы қаржылық бақылаудың тәуелсіз институты — Есеп комитетінің 1996 жылы құрылуына әкеліп соқтырды. 1996 жылғы Есеп комитетінің құрылуы 1995 жылы қабылданған Конституцияға негізделді, онда: Есеп комитеттің құрылуы, оның құрамы мен есеп берушілігін құру туралы жазылған.

1996 жылы Қазақстан Республикасының Президенті Жарлығымен Есеп комитеті туралы Ереже қабылданды. 2001 жылдың қыркүйек айында Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Қазақстан Республикасындағы республикалық және жергілікті бюджеттің атқарылуы жөніндегі бақылауды дамыту концепциясы туралы» қаулысы шықты. 2002 жылдың 29 қаңтарында «Республикалық және жергілікті бюджеттің атқарылуын бақылау туралы» Заң қабылданды. Қазақстан Республикасының ТМД елдерінің ішіндегі «Республикалық және жергілікті бюджеттің атқарылуын бақылау

туралы» Заңды ең бірінші болып қабылдағанын айта кеткен жөн. 2005 жылы Қазақстан Республикасы Бюджет Кодексі күшіне еніп, Есеп комитеті мемлекеттік қаржылық бақылаудың жоғарғы органы ретінде танылды.

Есеп комитеті 2000 жылғы мамыр айында Халықаралық жоғары қаржы бақылау органдарының ұйымына (ИНТОСАИ), 2000 жылдың қазанында Азия жоғары қаржы бақылау органдарының ұйымына (АЗОСАИ), ал 2003 жылғы 28 қазанда Еуропа жоғары қаржы бақылау органдарының ұйымына (ЕВРОСАИ) қабылданды.

Қазақстан Республикасындағы қаржылық бақылау жүйесінің даму тарихынан мемлекеттің қаржылық бақылау тиімділігін арттыру мақсатында басқа мемлекеттермен тәжірибе алмаса отырып, жылдан жылға қойылған мақсаттарды толықтыра бергенін байқаймыз.

Болашақта да қаржылық бақылау жүйесі нарықтық экономикадағы өзгерістерге сай нығая бермек.

**СЛТАНАТ АСАНОВА,**

Қаржылық бұзушылықтарды зерттеу жөніндегі орталықтың сарапшысы, «Қаржы академиясы» АҚ-ның магистранты

### Резюме:

В статье освещены исторические этапы формирования государственного финансового контроля. В Казахстане государственный финансовый контроль берет свое начало со времен существования Караханского государства. В период независимости государственный финансовый контроль приобрел особую значимость в управлении государственными финансами.

### Summary:

The article highlights the historical stages of the formation of state financial control. In Kazakhstan the state financial control originates from the times of existence of Karakhan State. At the time of independence the state financial control gained special importance in the management of public finances.

### Әдебиеттер:

1. Қазақстан тарихы ежелгі кезеңнен бүгінгі күнге дейін. 5 томдық. Т.1, 2. — Алматы, 1998-2001.
2. Ирмуханов Б. Прошлое Казахстана в письменных источниках (V-XV в. н. э.). — Алматы, 1998.
3. Қазақтың көне тарихы. — Алматы, 1993.
4. Кляшторный С. Г., Султанов Т. И. Казахстан. Летопись трех тысячелетий. — Алма-Ата, 1992.
5. Бюллетень Счетной палаты Российской Федерации №1(145), 2010.

# Анализ торгово-экономических отношений Казахстана с Китаем

**Э**кономика Казахстана характеризуется экспорто-ориентированной структурой. Объем внешней торговли в 2007 году составил 80,5 млрд. долларов США. При этом общий объем внешней торговли по отношению к ВВП страны составлял 77 %, в том числе объем экспорта к ВВП — 46 %, объем импорта к ВВП — 31 %.

В 2008 году внешнеторговый оборот достиг более 100 млрд. долларов США, общий объем внешней торговли по отношению к ВВП достиг высокого уровня — 82 %, в том числе доля экспорта к ВВП — 54 %, импорта — 29 %. В 2009 году, в связи с мировым финансовым кризисом, объем внешней торговли снизился до 71,6 млрд. долларов США, объем внешней торговли к ВВП также уменьшился до 66 %, доля экспорта к ВВП составила 40 %, а доля импорта снизилась до 26 %.

Основными покупателями казахстанской продукции в 2009 году были Италия (15,5 % всего экспорта республики), Китай — 13,6 %, Россия — 8,2 %, Франция — 7,8 %, Швейцария — 6,2 %, Голландия — 5,1 %, Канада — 3,2 %, Украина — 3 %, Иран — 3 %, Великобритания — 2,9 % (см. Диаграмму 1).

Экспорт Казахстана представлен в основном сырьевыми группами товаров, почти 85 % всего экспорта Казахстана составляют минеральные продукты. Среди продукции сельского хозяйства большую долю занимает пшеница — 49,5 млн. тонн в 2008 году и 32,3 млн. тонн в 2009 году.

Казахстан в настоящее время импортирует продукцию из 164 стран мира, при этом на долю России в 2009 году пришлось 31,3 % всего импорта республики, Китая — 12,6 %, Украины — 7,5 %, Германии — 7,2 %, Италии — 6,7 %, США — 4,9 %, Великобритании — 2,5 %, Японии — 2,2 %, Турции — 2 %, Франции — 1,6 % (см. Диаграмму 2).

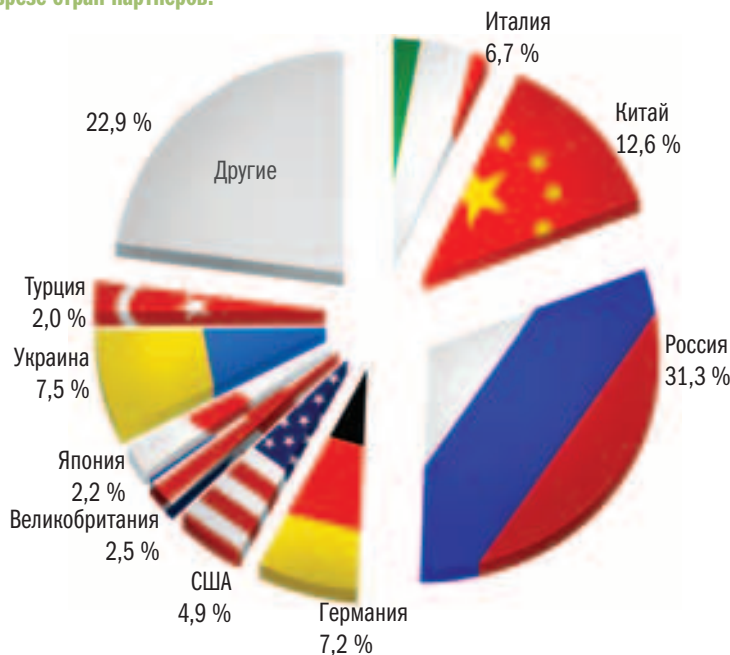
Суммарный объем импорта продукции машиностроения, транспортных средств и аппаратов уменьшился, но их доля в общем объеме импорта увеличилась с 40,8 % в 2008 году до 43,7 % в 2009 году.

**Диаграмма 1. Структура экспорта Республики Казахстан в 2009 г. в разрезе стран-партнеров.\***



\* Составлено автором на основе статистического сборника Агентства Республики Казахстан по статистике «Казахстан в 2009 году (ежегодник)»

**Диаграмма 2. Структура импорта Республики Казахстан в 2009 г. в разрезе стран-партнеров.\***



\* Составлено автором на основе статистического сборника Агентства Республики Казахстан по статистике «Казахстан в 2009 году (ежегодник)»

**Таблица 1. Доля КНР во внешней торговле Казахстана с 2004 г. по 2009 г.\***

Год	Общая пропорция	Экспорт	Импорт	Сальдо (млн.долл.США)
2004	8%	10%	6%	120,07
2005	8%	9%	7%	110,83
2006	9%	10%	8%	170,43
2007	11%	12%	11%	210,3
2008	11%	10,8%	11,4%	310,12
2009	13%	13,6%	12,6%	230,19

\*Рассчитано автором на основе статистических сборников Агентства Республики Казахстан по статистике «Казахстан (ежегодник)» за 2004-2009 годы

### Внешняя торговля между Казахстаном и КНР

Изучение торгово-экономических отношений между Казахстаном и Китаем имеет актуальное значение, так как в 2009 году товарооборот между двумя странами достиг 9,5 млрд. долларов США, и Китай занял второе место во внешнеторговом обороте Казахстана.

По данным Комитета таможенного контроля Министерства финансов Республики Казахстан, если Китай был третьим крупнейшим торговым партнером Казахстана в 2008 году, то в 2009 году Китай занял второе место в торговом обороте, или 12,6 % от общего объема импорта Казахстана и 13,6 % от общего объема экспорта Казахстана (см. Таблицу 1).

Доля Китая в общем объеме внешней торговли Казахстана с 2004 года по 2009 год увеличилась с 8 % до 13 % (эк-

спорт — с 10 % до 13,6 %, импорт — с 6 % до 12,6 %).

Казахстан поддерживает долгосрочное положительное сальдо торгового баланса с Китаем: профицит составил 1,2 млрд. долларов США в 2004 году, а в 2009 году эта цифра почти удвоилась — достигла 2,3 млрд. долларов США, в отличие от баланса с Россией и Беларусией, где дефицит торгового баланса Казахстана составил 5,35 млрд. долларов США и 310 млн. долларов США соответственно.

Рост двусторонней торговли Казахстана и Китая с 2000 года по 2009 год составил 36,1 % (см. Диаграмму 3).

По информации торгового советника посольства КНР в Казахстане Чжан Ди, торговый оборот между странами в первом полугодии 2010 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 66 % [4]. Увеличение товарооборота произошло из-за роста казах-

станского экспорта в Китай в 2 раза, в основном за счет поставок нефти и приобретения оборудования для химической промышленности.

### Товарная структура внешней торговли с КНР

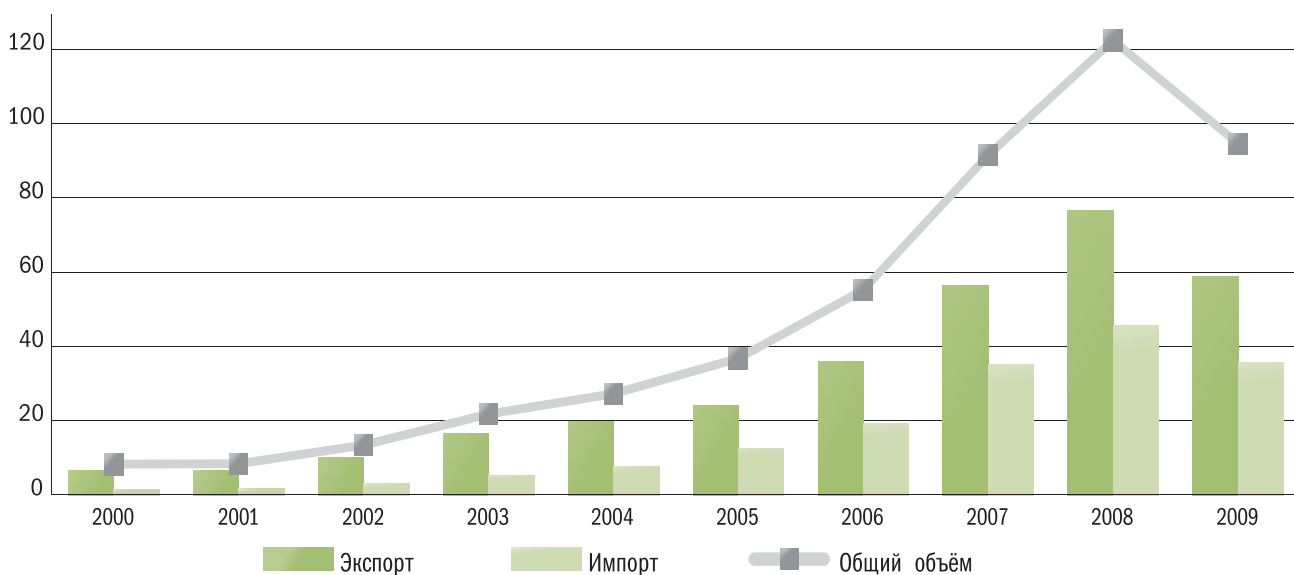
Казахстанский экспорт в Китай характеризуется сырьевой направленностью. В 2009 году нефть и полезные ископаемые занимали 52,9 % от общего объема экспорта. В частности, сырая нефть — 38,7 %, медь и медные сплавы — 11,4 %, природный уран — 9,7 %, железная руда и концентраты — 7,6 %.

При этом Казахстан ввозил из Китая в 2009 году следующие товары: стальные трубы (26,7 % от общего объема импорта) и оборудование — снегоборочные машины, бульдозеры, грейдеры, скреперы, экскаваторы, прочая строительная техника (на их долю приходилось около 2,0 %).

В первой половине 2010 года из Китая импортированы: текстиль и текстильные изделия, занявшие 37 % удельного веса в объеме всего импорта; машины, оборудование и инструменты (23 %); товары народного потребления (11 %); металлы и изделия из них (7,5 %); продукция химической промышленности (6,7 %); изделия из минералов, керамики и стекла (5 %); другие товары — мебель, спорттовары, игрушки и т. п. (4,3 %). Указанные группы в совокупности заняли 94,5 % всего объема импорта из Китая.

Таким образом, импортируемые из Китая товары по сравнению с экспортируемыми видами продукции из Казахстана характеризуются более ши-

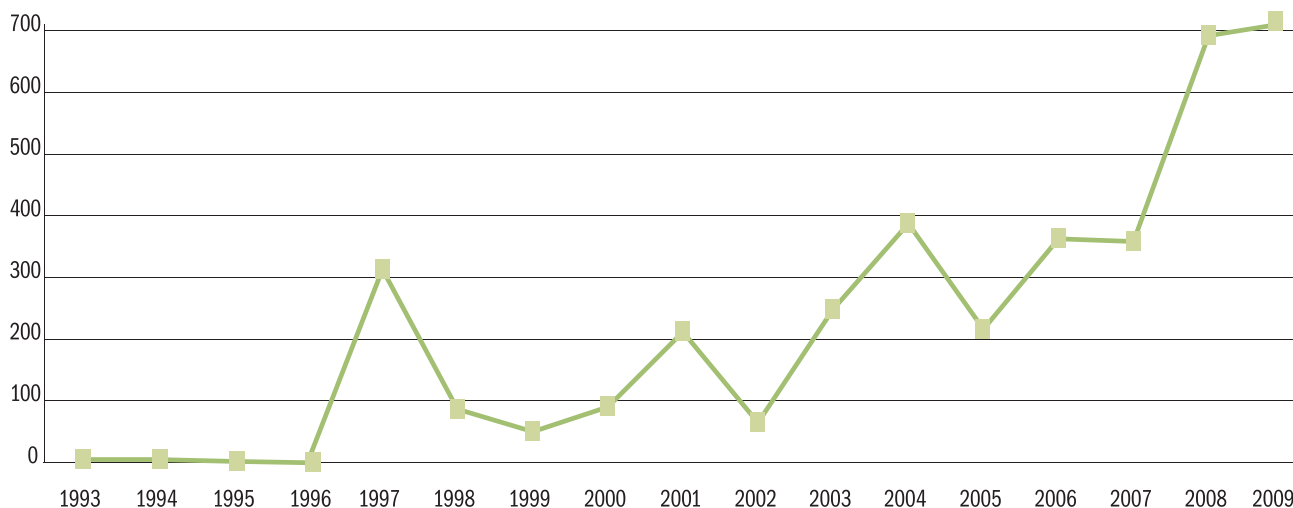
**Диаграмма 3. Товарооборот Казахстана с КНР с 2000 г. по 2009 г. (100 млн. долл. США)\***



\*Составлено автором на основе статистического сборника Агентства Республики Казахстан по статистике «Казахстан в 2009 году (ежегодник)»



Диаграмма 4. Прямые инвестиции Китая в Казахстане с 1993 г. по 2009 г., млн. долл. США\*



\* Составлено автором на основе статистических сборников Агентства Республики Казахстан по статистике «Казахстан (ежегодник)» за 1993-2009 годы

роким ассортиментом и большей добавленной стоимостью.

### Прямые инвестиции Китая в Казахстан

В период с 1993 года по 2009 год активизировалась инвестиционная деятельность в Казахстане. Объем прямых иностранных инвестиций приблизился к 108,05 млрд. долларов США, на долю Китая приходилось 3,8 млрд. долларов США (или 3,52 % от общего объема прямых иностранных инвестиций) (см. Диаграмму 4).

В основном капитал размещен в нефтегазовом секторе и строительной сфере, однако Китай начал переключать свое внимание и на другие сектора казахстанской экономики.

По мере восстановления экономик Казахстана и Китая, торговля между двумя странами в ближайшей перспективе по всей вероятности будет развиваться быстрыми темпами. Динамика роста внешнеторгового товарооборота, безусловно, стимулирует экономическое развитие Казахстана.

Однако, анализ структуры внешней торговли свидетельствует о неблагоприятных тенденциях роста доли сырья в структуре казахстанского экспорта и доли продовольственных и потребительских товаров в структуре импорта из Китая. Это может впоследствии привести к вытеснению с рынка отечественных товаров.

Поэтому представляется необходимым стимулирование китайских инвестиций, которое позволит переключить их на обрабатывающую промышленность казахстанской экономики и создание в Казахстане совместных предприятий по переработке сырья, нефтепродуктов, цветных металлов, бытовых и промышленных отходов, возможно заводов по

сборке китайских машин и производству комплектующих изделий для них на территории Казахстана.

В этом направлении положительную роль может сыграть Таможенный союз Казахстана, России и Белоруссии. Так, по словам Торгового советника посольства КНР в Казахстане Чжан Ди, Китай намерен создавать в Казахстане экспортные предприятия, ориентирующиеся на рынок Таможенного союза [4].

Таким образом, Китай заинтересован в сотрудничестве с Казахстаном в производстве строительных материалов, переработке сельхозпродукции, выпуске телекоммуникационной продукции и электроэнергетике, так как продукция таких компаний будет беспощадно поступать на рынки Белоруссии и России.

Сун ЛИ,

Докторант PhD,

Казахский Национальный университет  
им. аль-Фараби

### Литература:

1. Казахстан в 2009 году: Статистический сборник / Под ред. А. А. Смаилова. Агентство Республики Казахстан по статистике – Астана, 2010. – 503 с.
2. Казахстан-Китай: цифры и факты / Агентство по исследованию рентабельности инвестиций. – Алматы, 6 апреля 2010 года.
3. Р. Сулейменов. Казахстан и Китай заинтересованы в дальнейшем укреплении и расширении торгово-экономического сотрудничества – советник Посольства Республики Казахстан в КНР Н. Аккошаров / Национальное информационное агентство Казинформ / <http://www.inform.kz/rus/article/2310269> – Пекин, 6 октября 2010 года.
4. Торговля Казахстана с Китаем выросла на 66 процентов / Информационное агентство i-News. kz / <http://www.i-news.kz/news> – 27 августа 2010 года.



**INTOSAI**

International Organization of Supreme Audit Institutions

## INTOSAI оқиғасы күнделігі Дневник событий INTOSAI

INTOSAI-дың 2011 жылға арналған күнтізбелік уақиға жоспары  
Календарный план событий INTOSAI на 2011 год

### ЖАҢАЛЫҚТАР – 2010 ЖЫЛ

**2010 жылғы 4-5 қарашада** – Сеулде (Корея республикасы) «Ішкі аудит жүйесін бағалау мен дамыту және ішкі аудит пен ҚБЖО-ы бөлімшелері арасындағы өзара қатынас» АЗОСАИ 9-шы Зерттеулік Жобасының бірінші кеңесі болды, оған Қытайдың, Оңтүстік Кореяның, Үндінің, Индонезияның, Иранның, Ирактың, Кувейттің, Малайзияның, Ресейдің, Сауд Аравиясы мен Вьетнамның (барлығы – 11) ҚБЖО-ы қатысты.

**2010 жылғы 22-27 қарашада** – Йоханнесбургте (ОАР) ИНТОСАИ-дың мерейтойлық XX Конгресі өтті, оған ИНТОСАИ-ға мүше 152 елдің делегациясы қатысты. Конгресс барысында ИНТОСАИ-дың келесі 3 жылға арналған Стратегиялық жоспары белгіленді, онда негізінен ҚБЖО-ның тәуелсіздігі, ҚБЖО-ның Халықаралық стандарттарын енгізу, сыбайлас жемқорлықпен күресті кеңейту және коммуникацияны жақсарту жағы баса айтылды.

**2010 жылғы 9-10 желтоқсанда** – Люксембургтегі Еуропалық Есеп Палатасында ЕО ҚБЖО-ның өзара іс-қимылы бойынша қызметкерлердің кезектен тыс жиналысы өтті. Кеңестің мақсаты – Контакттық Комитеттің келесі кеңесін жоспарлау және 2011 жылы өткізілетін іс-шараларды талқылау болды, сондай-ақ онда қаржылық реттеуді және еуропалық тұрақтылық тетігін қайта қарау сияқты, кейбір өзекті мәселелер қамтылды.

### НОВОСТИ – 2010 ГОД

**4-5 ноября 2010 года** – в Сеуле (Республика Корея) состоялось первое совещание 9-го Исследовательского Проекта АЗОСАИ «Оценка и развитие системы внутреннего аудита и взаимоотношений между подразделениями внутреннего аудита и ВОФК», в котором приняли участие 11 ВОФК Китая, Южной Кореи, Индии, Индонезии, Ирана, Ирака, Кувейта, Малайзии, России, Саудовской Аравии и Вьетнама.

**22-27 ноября 2010 года** – в Йоханнесбурге (ЮАР) прошел юбилейный XX Конгресс ИНТОСАИ, в котором участвовали делегации 152 стран членов ИНТОСАИ. В ходе Конгресса был обозначен Стратегический план ИНТОСАИ на следующие 3 года, основные акценты которого сделаны на независимости ВОФК, внедрении Международных стандартов ВОФК, расширении борьбы с коррупцией и улучшении коммуникаций.

**9-10 декабря 2010 года** – в Люксембурге в Европейской Счетной Палате состоялось внеочередное собрание сотрудников по взаимодействию ВОФК ЕС. Целью совещания было планирование следующего совещания Контактного Комитета и обсуждение мероприятий, которые будут проводиться в 2011 году, а также некоторые актуальные вопросы, такие как пересмотр финансового регулирования и механизм европейской стабильности.

### Ақпан/Февраль

ПАСАИ-дың Басшылық коллегиясының отырысы – Окленд, Жаңа Зеландия	2-3	Заседание Руководящей коллегии ПАСАИ – Окленд, Новая Зеландия
--	-----	---

### Наурыз/Март

Жаһандық Жұмыс Тобының 12-ші отырысы – Кумаракон, Үнді	21-23	12-е Заседание Глобальной Рабочей Группы – Кумаракон, Индия
ЕВРОСАИ / АРАБОСАИ бірлескен 3-ші конференциясы – Абу-Даби, БАӘ	25	3-я конференция ЕВРОСАИ / АРАБОСАИ – Абу-Даби, ОАЭ

### Сәуір/Апрель

Ынтымақтастықтың Бас аудиторларының 21-ші конференциясы – Виндхук, Намибия	10-13	21-я Конференция Генеральных аудиторов Содружества – Виндхук, Намибия
Шешуші ұлттық көрсеткіштер бойынша жұмыс тобының 4-ші отырысы – Хельсинки, Финляндия	13-14	4-е Заседание Рабочей группы по ключевым национальным показателям – Хельсинки, Финляндия
ИТ аудиті бойынша жұмыс тобының 20-шы отырысы – Сан-сити, ОАР	18-20	20-е Заседание Рабочей группы по ИТ аудиту – Сан-сити, ЮАР

### Мамыр/Май

Бағдарламалық бағалау бойынша жұмыс тобының отырысы – Париж, Франция	Анықталуда / Уточняется	Заседание Рабочей группы по программной оценке – Париж, Франция
ЕВРОСАИ-дың VIII-ші Конгресі – Лиссабон, Португалия	30-3 июня	VIII-й Конгресс ЕВРОСАИ – Лиссабон, Португалия

### Шілде/Июль

БҰҰ / ИНТОСАИ-дың 21-ші Симпозиумы – Вена, Австрия	13-15	21-й Симпозиум ООН / ИНТОСАИ – Вена, Австрия
--	-------	--

### Қазан/Октябрь

Білім және ақпараттық қызмет алмасу бойынша комитеті Басшылық коллегиясының 3-ші отырысы – Мәскеу, Ресей Федерациясы	Анықталуда / Уточняется	3-е Заседание Руководящей коллегии Комитета по обмену знаниями и информационным службам – Москва, Российская Федерация
--	-------------------------	--

# Мировой опыт государственного финансового контроля: Суд счетов Франции

В статье приведен опыт организации и осуществления внешнего государственного финансового контроля Франции, отличающийся многовековой историей и эффективными инструментами воздействия на нарушителей финансовой дисциплины.

**Ф**ранция, как и большинство экономически развитых стран, накопила богатый опыт организации внешнего, независимого финансового контроля за деятельностью органов власти.

На основе многовекового опыта высшим органом финансового контроля Франции применяются эффективные механизмы и инструменты контроля за распределением и использованием финансовых ресурсов. Так, внешний государственный финансовый контроль на центральном уровне осуществляется Судом счетов, а на местном исполнительном уровне — региональными счетными палатами.

## Суд счетов Франции

История высшего органа финансового контроля Франции начинается с 1318 года. Он был основан королем Филиппом V и первоначально назывался Палатой счетов. За период своего существования, деятельность Суда счетов прерывалась на шестнадцать лет, в период после Великой Французской революции.

Суд счетов Франции имеет одну особенность — он стоит над пирамидой финансово-судебных инстанций и функционирует как орган юрисдикции.

Значимость и полномочия Суда счетов отражены в основном документе страны — Конституции Франции, в которой особое место уделено таким положениям, как:

- 1) осуществление деятельности Суда счетов и его взаимодействие с Парламентом и Правительством. В частности оказание содействия Суда счетов Парламенту в осуществлении контроля за исполнением бюджета;
- 2) оценка эффективности государственной политики;
- 3) формирование соответствующих рекомендаций и методик их составления;

4) сертификация счетов получателей бюджетных средств (утверждение финансовых отчетов).

Годовой отчет об исполнении бюджета, обобщающий все финансовые операции, осуществленные государством, Министерством финансов Франции, представляется в высший орган государственного финансового контроля, который подтверждает его достоверность в форме заключения о соответствии бухгалтерским счетам, представленным на рассмотрение. Утверждение счетов общенациональных государственных учреждений является частью общего судебного-правового контроля Суда счетов.

Суд счетов состоит из семи палат, с общей численностью порядка 450 чело-

же исполнение бюджета по расходам. Государственные бухгалтеры несут персональную ответственность за нарушение установленной финансовой дисциплины и обязаны представлять в Суд счетов ежегодные отчеты.

Суд счетов не вмешивается в текущие финансовые операции, которые контролируются служащими Министерства финансов. Контроль осуществляется только по завершенным финансовым операциям.

Основная цель контрольных мероприятий Суда счетов по отношению к государственным бухгалтерам заключается в оценке соответствия выполняемых ими функций правилам осуществления бюджетной и учетно-финансовой деятель-

“ Суд счетов Франции имеет одну особенность — он стоит над пирамидой финансово-судебных инстанций и функционирует как орган юрисдикции ”

ности. (из них на одну палату приходится 20 магистратов и советников, 20 инспекторов финансового контроля и аудиторов, 20 ассистентов).

За каждой палатой закреплены конкретные отрасли экономической деятельности государства. Деятельностью Суда счетов руководит первый Президент и семь палатных президентов.

Большинство членов Суда счетов являются выпускниками Национальной школы администрации — учебного заведения, готовящего будущих высокопоставленных государственных служащих.

Во Франции распоряжение бюджетными средствами осуществляется государственными бухгалтерами, в обязанности которых входит обеспечение поступлений в бюджет, текущий контроль за соблюдением правил бюджетной и финансово-учетной деятельности, а так-

ности.

По окончании контрольного мероприятия Суд счетов выставляет бухгалтерам предписание, к примеру, обосновать невзысканные поступления или неправильно (ошибочно) выполненные платежи по расходам.

Государственным бухгалтерам представляется два месяца для дачи разъяснений. Если представленные государственными бухгалтерами аргументы не являются достаточными, то, по заключению генерального прокурора Суда счетов, постановление может обязать их внести деньги в бюджет из собственных средств. Окончательные постановления имеют статус судебного постановления, вступившего в законную силу, и могут подлежать кассационному обжалованию в Государственном совете лишь в случаях доказательства некомпетентности проверяющих, а также нарушения ими про-



цессуального порядка или законодательства.

Кроме государственных бухгалтеров, другие государственные служащие и агенты не несут личной ответственности перед Судом счетов. Однако, если ими были допущены нарушения бюджетного законодательства или других нормативных правовых актов, касающихся не только порядка ведения финансовых операций, с санкции генерального прокурора Суда счетов, их дела могут быть переданы в Палату бюджетно-финансовой дисциплины, возглавляемую Первым президентом Суда счетов, которая может внести санкцию в виде штрафа в размере до их годового заработка.

Как и в большинстве развитых стран, Судом счетов Франции особое внимание уделяется проведению контроля эффективности.

«Французская практика» проведения контроля эффективности имеет свои специфические особенности. В рамках проведения контроля эффективности Суд счетов проводит оценку эффективности организационной структуры, уровня квалификации и оплаты труда работников объектов контроля. Кроме того, проводится разносторонний анализ входящих ресурсов и полученных результатов, приобретения или замены активов, затрат по сравнению с доходами (и наоборот), а также рентабельности их деятельности для государства в целом.

Заключения или отчет по итогам проведенного контроля эффективности по вопросам, имеющим большую общественную значимость, решения по которым должны быть приняты на самом высоком государственном уровне, передаются в Комитет по публикациям отчетов и программ, входящий в состав Суда счетов. Этот отчет утверждается коллегией Суда счетов, состоящей из всех семи президентов палат и Первого президента, и передается Главе государства, а также председателям двух палат парламента. Указанный отчет публикуется в открытой печати и широко обсуждается в прессе.

Суд счетов Франции является судебной инстанцией, осуществляющей общий контроль за государственными финансовыми средствами. Такого же рода контроль на местном исполнительном уровне осуществляется региональными счетными палатами.

### Региональные счетные палаты (РСП)

До 1982 года государственный финансовый контроль на местном уровне (ад-

министративно-территориальных единиц и соответствующих государственных учреждений) осуществлялся непосредственно самим Судом счетов. Однако с принятием в 1982 году закона о правах и свободах административно-территориальных единиц и созданием 22 региональных счетных палат вся система внешнего государственного финансового контроля Франции претерпела радикальные изменения.

В основу деятельности 22 региональных счетных палат положены система организации, методы проведения контроля и процедуры принятия решений, практикуемые Судом счетов. Все РСП имеют фактически одинаковую структуру.

Региональные счетные палаты осуществляют юридический контроль всех счетов государственных бухгалтеров административно-территориальных единиц, а также счетов тех лиц, которые фактически управляют государственными ресурсами.

Вместе с тем, на региональном уровне не предусмотрена сертификация счетов государственных учреждений, как это осуществляется на центральном уровне Судом счетов в соответствии с Конституцией (с изменениями 2008 года).

В состав региональных счетных палат входят магистраты, к которым относятся президент, государственный комиссар и советники, а также ассистенты контролеров и административные служащие.

Президент региональной счетной палаты назначается Главой государства по предложению Первого Президента Суда счетов Франции. На него возлагается общее руководство палатой, он определяет программу проверок с учетом мнения прокуратуры, распределяет участки работы магистратов, председательствует на совещаниях, принимает участие в голосовании без права решающего голоса.

Судом счетов Франции определяется годовой бюджет каждой РСП. Внешний государственный контроль Франции предусматривает проведение следующих типов контроля:

- 1) административный контроль бюджетов (бюджетный контроль);
- 2) юридический контроль счетов;
- 3) контроль эффективности использования бюджетных средств.

По итогам бюджетного контроля Судом счетов и РСП даются замечания относительно условий утверждения и исполнения бюджета. Юридический контроль предполагает принятие судебных решений о правильности ведения счетов и качестве финансовой отчетности. По итогам контроля эффективности раз-

## Высший орган государственного финансового контроля – Суд счетов Франции

**Основан** в 1318 году

**Общая численность** – 450 человек

**Состоит** из 7 палат

**Руководство** – первый президент и семь палатных президентов

**Функции:**

- оказание содействия Суда счетов Парламенту в осуществлении контроля за исполнением бюджета
- оценка эффективности государственной политики
- формирование соответствующих рекомендаций и методик их составления
- сертификация счетов получателей бюджетных средств (утверждение финансовых отчетов)

## Местные органы государственного финансового контроля – региональные счетные палаты:

**Созданы** в 1982 году

**Общее количество** – 22 РСП

**В состав** входят магистраты

**Руководство** – президент РСП

**Функции:**

- юридический контроль всех счетов государственных бухгалтеров административно-территориальных единиц, а также счетов тех лиц, которые фактически управляют государственными ресурсами

рабатываются рекомендации по совершенствованию деятельности объектов контроля.

Несмотря на одни и те же типы контроля, внешний контроль РСР на местном уровне отличается от внешнего контроля, проводимого Судом счетов на центральном уровне.

Например, в случае неутверждения местного бюджета в предусмотренный законом срок — до 31 марта, префект поручает его подготовку региональной счетной палате, что автоматически лишает местные представительные органы в лице муниципального, генерального

реждений обязаны предоставлять свои счета в распоряжение региональных счетных палат. В случае уклонения от этого РСР облагает их штрафом.

Таким образом, контрольные мероприятия, проводимые Судом счетов и РСР, завершаются принятием окончательного судебного решения (за исключением бюджетного контроля, проводимого РСР).

В том, что касается юридического контроля административно-территориальных единиц и их государственных учреждений, то РСР принимают судебные решения в качестве суда первой инстан-

“ Государственные бухгалтеры несут персональную ответственность

за нарушение установленной финансовой

дисциплины и обязаны представлять в Суд счетов

ежегодные отчеты ”

или окружного совета, их бюджетных полномочий. То есть, региональная счетная палата сама разрабатывает и представляет на утверждение префекта проект бюджета, в котором предусматриваются только расходы, необходимые для обеспечения деятельности различных служб.

Если в ходе исполнения бюджета административно-территориальной единицы, насчитывающей менее 20 тыс. населения, выявляется дефицит, превышающий 10 % доходов, то региональными счетными палатами разрабатываются меры, необходимые для выравнивания бюджета. Кроме того, на следующий финансовый год формирование бюджета будет производиться самой региональной счетной палатой.

Следует отметить, что в рамках бюджетного контроля местные счетные палаты играют лишь консультативную роль. Их замечания ни к чему не обязывают префекта, который может пренебречь ими в своем решении при условии убедительной аргументации своего отказа принять во внимание предложения местных счетных палат.

При проведении контрольных мероприятий РСР обязаны давать оценку счетам государственных бухгалтеров и выносить судебные решения, как по счетам, так и в отношении самих государственных бухгалтеров.

В свою очередь, все государственные бухгалтеры административно-территориальных единиц и государственных уч-

реждений, а Суд счетов, при этом, выступает в качестве апелляционного суда.

Суд счетов, если необходимо, может отсрочить исполнение обжалованного судебного решения.

Кассационная жалоба на решение Суда счетов может быть направлена в Государственный Совет. Такой механизм (первая инстанция, апелляция, кассационное обжалование) предоставляет местным органам власти необходимые юридические гарантии.

Ербол КАРАШУКЕЕВ,  
Директор Центра

по исследованию финансовых нарушений

Түйін:

Мақалада көпғасырлық тарихымен және қаржылық тәртіпті бұзушыларға тиімді құралдармен әсер ететін Францияның сыртқы мемлекеттік қаржылық бақылауды ұйымдастыру мен жүзеге асыру тәжірибесі келтірілген.

Summary:

In the article the author considers the experience of organization and implementation of external state financial control of France, which is distinguished by the centuries-old history and effective tools of impact on violators of the financial discipline.

Источники:

1. Конституция Французской Республики.
2. Официальный сайт Суда счетов Франции <http://www.ccomptes.fr>

От автора:

Безусловно, французский опыт организации государственного финансового контроля может быть полезен при дальнейшем совершенствовании отечественной системы внешнего государственного финансового контроля, как на центральном, так и региональном уровнях.

Первым шагом в этом направлении является Соглашение о сотрудничестве с Судом счетов, подписанное в рамках официального визита Председателя Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета Республики Казахстан во Францию, проходившего с 8 по 11 ноября 2010 года. Согласно документу, высшие органы финансового контроля Казахстана и Франции будут обмениваться опытом в области методологии и порядка осуществления государственного финансового контроля, а также предусматривается организация и проведение совместных исследований и параллельных мероприятий. Целью официального визита Казахстанской делегации являлись обмен опытом, изучение деятельности высшего и региональных органов финансового контроля Франции, соответствующих международным стандартам и требованиям лучших мировых практик, для учета в работе по совершенствованию системы государственного финансового контроля Казахстана.

# Сақтандыру омбудсмандары институтын қолданудың халықаралық тәжірибесі

Бұл мақалада сақтандыру омбудсманы институтын енгізу және ұйымдастырудың халықаралық тәжірибесі туралы баяндалған.

**К**өлік құралы иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру бойынша іс-әрекетті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына арналған төлем қабілеті маржасының деңгейіне қойылатын талаптар жоғарылаған, сондай-ақ Халықаралық тәжірибе мен осындай жүйені іс жүзінде қолдану есебімен, шығындарды тікелей ретке келтіру жүйесін енгізу мүмкіндігі пысықталғанын атап кеткен жөн.

Оның бірі, шығыстарды тікелей ретке келтіру жүйесін енгізудің алғы шарты:

- 1) сақтандыру төлемдерін алу үшін құжаттарды қараудың ұзақ мерзімі;
- 2) мүлікке келтірілген зияндар бағасының мөлшерімен келіспеу;
- 3) сақтандыру төлемінің мөлшеріне қатысты соттық талқылау;
- 4) соттық талқылауға байланысты жәбірленушінің, сақтандырушының жоғарғы шығындары;
- 5) сақтандыру ұйымдарында жоғарғы имидждің жетіспеушілігі,

Жәбірленушінің мәртебесін жоғарылату, сондай-ақ сақтандыру саласының имиджін жоғарылату мақсатында, шығындарды тікелей ретке келтіру жүйесі ұсынылып отыр, ондағы басты рөл сақтандыру жағдайын шешуде екі тең өзінің ісіне маман, яғни сақтандырушыларға беріледі.

Бұл жүйенің ерекшеліктері:

- 1) сақтандыру жағдайы туған кезде немесе жәбірленуші оны мойындағанда сақтанушы келісім-шарт жасалған сақтандыру мекемесінен тікелей сақтандыру төлемін алады;
- 2) сақтандыру мекемесі сақтандыру төлемін жүзеге асырғаннан кейін жол-көлік оқиғасына кінәлі адамның жауапкершілігі тіркелген сақтандыру мекемесіне сақтандыру шараларын реттеуге қатысты шығындарды алу үшін талап қояды. Кінәлінің сақтандырушысы жәбірленушінің сақтандырушысы жүргізген реттеу нәтижесін қабылдауы тиіс.

Жоғарыда атап өткендей, көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру

түрлерінің жаппай түрлерінің бірі болып табылады, сондықтан сақтандырудың осы түрін сапалы орындау сақтандыру мекемелеріне клиенттерін сақтандырудың басқа түрлерін жүзеге асыруға да тартуға мүмкіндік береді, сонымен қатар, клиентпен айрылып қалуға қауіп болатындықтан сақтандыру компанияларының арасында сақтандыру шараларын сапалы реттеу үшін бәсекелестікке жағдай жасайды.

Сақтандыру компанияларын таңдау барысында бірінші маңыздылықта имидж, іскерлік беделі, сақтанушыларға қызмет көрсету, сақтандыру төлемдерін өтеудегі жеделдігі мен қаржылық тұрақтылығы маңызды орын алады.

Қазіргі таңда мұндай жүйе көптеген Еуропалық елдерде қабылданған (Франция, Бельгия, Греция, Италия, Португалия, Испания және басқалары).

**“Жекелеген елдерде сақтандырушы омбудсман мемлекеттік мекеме болып саналады, ал омбудсманның өзі және оның қызметкерлері мемлекеттік қызметкерлер болып есептеледі”**

Ең дамыған және толық түрінде тікелей реттеу 1968 жылдан бастап Францияда әрекет етеді.

Шығындарды тікелей реттеу механизмін жүзеге асыруға қатысты келіссөз жүргізумен немесе күзіретті шешім қабылдау жолымен соттан тыс тәртіпте сақтандыру омбудсманы мүшелері болатын сақтандырушылардың дауларын реттеуге мүмкіндік беретін сақтандыру омбудсманы институты енгізіледі.

2008 жылдың 3 маусымында Қазақстан Республикасының сақтандыру омбудсмандары мен алғашқы он тәуелсіз бағалаушылар көліктік құралдарға техникалық қызмет көрсету бойынша сағат нормасының құнын есептеудің бірыңғай әдістемесі туралы және көліктік құралдар иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру шеңберінде қосалқы бөлшектердің құны туралы Меморандумға қол қойды.

Меморандумның мақсаты көлік құралын жөндеуге кеткен сағат нормасының құнын анықтаудың және нақты көлік құралына техникалық қызмет көрсетудің бірыңғай стандартын бекіту, көлік құралдарының амортизациялық деңгейін анықтаудың бірыңғай стандарттарын бекіту, қосалқы бөлшектердің құнын анықтаудың бірыңғай стандарттарын бекіту болып табылады. Меморандум саны күн сайын өсіп жатқан басқа да бағалаушыларға ашық.

Меморандумға қол қоюға себеп болған 2007 жылғы 25 маусымдағы Қазақстан Республикасы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігі басқармасының қаулысымен бекітілген бағалау әрекетін жүзеге асыруға лицензиясы бар жеке және заңды тұлғаларды аккредитациялау Ережесіне сәй-

кес аккредитациялау барысында тәуелсіз бағалаушылар бір сағат нормасының өзгеруі туралы мағлұматты қарастыратын жәбірленушінің мүлігіне тиген зиянның мөлшерін бағалау жолдары мен түрлерін ұсынуы себеп болды.

Мұндай жағдай бір автокөлікті қалпына келтіру құнындағы қайшылыққа әкелуі мүмкін еді. Осыған байланысты тәуелсіз сарапшылармен Меморандумда бекітілген, келісімге келген негізгі мәселелі сұрақтар анықталған [1].

Сақтандыру омбудсмандары институтын қолданудың халықаралық тәжірибесі оның іс-әрекетін ұйымдастырудың түрлі жолдарын көрсетеді. Жекелеген елдерде сақтандырушы омбудсман мемлекеттік мекеме болып саналады, ал омбудсманның өзі және оның қызметкерлері мемлекеттік қызметкерлер болып есептеледі (Польша, Ұлыбритания, Финляндия). Жекелеген елдерде бұл өз



**Сақтандырушы омбудсман институтын құру сұлбасы мынадай тұрғыда болады:**

- 1) сақтандырушылардың жарнасының есебінен қаржыландырылады;
- 2) сақтандыру омбудсманының кандидатурасы уәкілетті органмен ұсынылады (сақтандыру омбудсманын тағайындау әр бір сақтандырушы мен уәкілетті органның бір өкілінен құралатын өкілдер кеңесімен жүзеге асырылады);
- 3) сақтандыру омбудсманы сақтандырушылардан тәуелсіз және сақтандыру мекемелерінің арасындағы қатынасты реттеуді жүзеге асыратын құзіретті тұлға;
- 4) сақтандыру омбудсманы сақтандыру мекемелеріндегі еш бір қызметте болмауы керек және (немесе) сақтандыру мекемелерінің өкілетті тұлғасы болуға құқы жоқ;
- 5) сақтандыру омбудсманының қызметкерлер штаты, сарапшылары, оған шешім қабылдауға көмектесетін хатшылары бола алады;
- 6) сақтандыру омбудсманының шешімі сақтандыру мекемелерімен орындалады. Оның шешімімен келіспеген жағдайда олар сотқа жүгіне алады;
- 7) сақтандыру омбудсманының іс-әрекеті уәкілетті органмен келісілгеннен кейін өкілдер кеңесімен бекітілген ішкі ережелер негізінде жүзеге асырылады.

бетімен сақтандыру омбудсманын құратын және омбудсмандрдың барлық жарлықтарын орындауға шешім қабылдайтын сақтандырушылардың ерікті бірлестігі (Ирландия, Германия).

Сақтандырушы омбудсман институтын құру сұлбасы мынадай тұрғыда болады:

- 1) сақтандырушылардың жарнасының есебінен қаржыландырылады;
- 2) сақтандыру омбудсманының кандидатурасы уәкілетті органмен ұсынылады (сақтандыру омбудсманын тағайындау әр бір сақтандырушы мен уәкілетті органның бір өкілінен құралатын өкілдер кеңесімен жүзеге асырылады);

орнынан кінәлі адам жасырынған жағдайда жәбірленушінің денсаулығы мен өміріне келтірілген зиянның орнын толтыру бойынша жаңа қызмет берілген (2008 жылдың 1 қазанынан бастап). Бүгінгі таңда осындай жәбірленушілерді қорғаудың нақты механизмі жоқ болғандықтан, Заң шеңберінде беріліп отырған бұл қосымша қызметтің әлеуметтік маңыздылығын атап кету керек.

Зиянның орнын толтыру мен (немесе) жерлеу шығындарын төлеуді Қор зиянның орнын толтыру қаражатының есебінен жүзеге асырады. Зиянның орнын толтыру резервін құру көзі уәкілетті органмен (ҚР ҚҚА) бекітілген мөлшердегі

**“ Заңмен сақтандыру төлемдерінің кепілдік қорына көлік апаты оқиғасының орнынан кінәлі адам жасырынған жағдайда жәбірленушінің денсаулығы мен өміріне келтірілген зиянның орнын толтыру бойынша жаңа қызмет берілген ”**

3) сақтандыру омбудсманы сақтандырушылардан тәуелсіз және сақтандыру мекемелерінің арасындағы қатынасты реттеуді жүзеге асыратын құзіретті тұлға;

4) сақтандыру омбудсманы сақтандыру мекемелеріндегі еш бір қызметте болмауы керек және (немесе) сақтандыру мекемелерінің өкілетті тұлғасы болуға құқы жоқ;

5) сақтандыру омбудсманының қызметкерлер штаты, сарапшылары, оған шешім қабылдауға көмектесетін хатшылары бола алады;

6) сақтандыру омбудсманының шешімі сақтандыру мекемелерімен орындалады. Оның шешімімен келіспеген жағдайда олар сотқа жүгіне алады;

7) сақтандыру омбудсманының іс-әрекеті уәкілетті органмен келісілгеннен кейін өкілдер кеңесімен бекітілген ішкі ережелер негізінде жүзеге асырылады. Барлық жүйенің тиімді іс-әрекетінің мақсатында (тікелей реттеу мен сақтандыру омбудсманының) сақтандыру омбудсманының шешімін орындау міндетті болып табылатын көлік құралының иесінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыруды жүзеге асыруға құқық беретін лицензиясы бар сақтандыру мекемелерінің арасындағы келісім жасау мүмкіндігін қарастырамыз.

Сонымен қатар, оңтайлы жайттардың бірі «Сақтандыру төлемдерінің кепілдік қоры» АҚ іс-әрекетінің кеңейтілуі болып табылады.

Заңмен сақтандыру төлемдерінің кепілдік қорына көлік апаты оқиғасының

алғашқы бір жолғы жарна және Қормен жасалған келісім-шартқа сәйкес сақтандырушылармен төленетін қосымша жарналар болып табылады.

Халықаралық тәжірибені қарастыра отырып, мыналарды атап өтуге болады. Еуропалық нұсқауларда көрсетілгендей (1983 жылғы 30 желтоқсандағы № 84/5/ЕЕС 2-ая автосақтандыру бойынша еуродиректива) Еуропалық Кеңес елдерінің барлығында дерлік, сонымен қатар, Украинада, Белоруссияда, Ресей Федерациясында, Жапонияда, Гонг Конгте, Индияда, Иранда, Израильде, Таиландта, Нигерияда, Тунисте, Бразилияда, Колумбияда, Австралияда, Жаңа Зеландияда және басқа да бірқатар елдерде денсаулық пен өмірге залал келтіруші табылмаған жағдайда осындай қорлар тарапынан көмек көрсетіледі.

Бір сақтандыру оқиғасы бойынша сақтандырушының жауапкершілігінің шекті көлемінің мөлшері мен сақтандыру сыйақысын есептеудегі өзгерістер.

Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру мәселелерінің өзектілерінің бірі республикадағы жол қозғалысы қауіпі деңгейіне сақтандыру тарифтерінің сәйкес келуі, яғни теңдігі болып табылады.

Төмен рентабельділікке байланысты, ал кейбір сақтандыру мекемелерінде осы сақтандыру түрі бойынша операцияның шығынды болуына байланысты сақтандыру мекемелерінің сақтандыру төлемін жүзеге асырудан негізсіз бас тартатын; олардың сақтандыру келісім-шартын жасаудан бас тартатын; соңында жол-кө-

лік апатының нәтижесінде жәбірленушілер мен сақтандырушыларға әсері тиетін агенттік пунктерінің санын азайту жағдайлары болып табылады.

Жолдардағы апат болудың жоғары деңгейінен, елдегі автопарктердің өсуінен және сақтандыру төлемдерінің көлеміне әсер ететін басқа да факторлардан көліктік құралдардың иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандырудың үнемі мониторингін жасап отыру мен тарифтерге қатысты мәселелерге жедел әрекет ету қажеттілігі туады.

Үшінші тұлғаның мүлкіне және (немесе) денсаулығына, өміріне зиян келтіргені үшін көлік құралының иесінің жауапкершілігі сақтандыруға жататындығын ескере отырып, «Қазақстан актуарлық орталығы» АҚ (бұдан әрі — ҚАО) Қазақстан Республикасының Парламенті

«Бонус-малус» (жеңілдіктер-үстемеақы) жүйесіне қатысты ол әлемнің көптеген елдерінде бар екенін айта кету керек. Оның маңызы көлік құралы иесінің жүргізу тарихында оның кінәсінен болған сақтандыру оқиғасы бар немесе жоқ екендігіне байланысты дифференциалды тарифі есептеледі.

Нәтижесінде, жүргізушінің жол қозғалысы ережесін бұзбауға ынтасы пайда болады және жүргізу мәдениеті жоғарылайды.

Сақтандырушылар бұл жүйені көлік құралы иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру туралы келісім-шарт жасау барысында сақтандырушы көлік иесінің сақтандыру оқиғаларының болуы туралы ақпарат алу үшін деректер қорына сұраныс жіберуі керек болғандықтан сақтандыру мекемесі де-

“ **Нәтижесінде, жүргізушінің жол қозғалысы ережесін бұзбауға ынтасы пайда болады және жүргізу мәдениеті жоғарылайды** ”

депутаттарының ұсыныстары бойынша сақтандыру сыйақысының мөлшері қайта қарастырылған:

- мөлшері 1,9 АЕК құрайтын базалық сақтандыру сыйақысы есептелген;
- әрбір аймақта қалыптасқан зияндылықты ескере отырып, өңірлік коэффициенттер қайта қарастырылған;
- көлік құралының түріне байланысты коэффициенттер қайта қарастырылған (жеңіл, жүк, отыратын орнының санына байланысты автобус, троллейбус, трамвай, мотоцикл, тіркеме);
- сақтандыру барысында әрбір көлік құралының иесін жеке қарастыратын коэффициенттер мөлшері заңмен бекітілген (жүргізушінің жасына, оның жүргізу өтіліне, отбасылық жағдайына, көлік құралын пайдалану мерзіміне байланысты, «бонус-малус» жүйесі енгізілген);
- зейнеткерлерге жеңілдік енгізілген.

Сақтандырудың осы түрінің маңыздылығын ескере отырып, ҚАО жаңа сақтандыру тарифтерін есептеген кезде Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігінің мәліметтері негізінде Қазақстан аймақтарының бір адамға есептегендегі орта номиналды еңбекақыға негізделген түзету коэффициенттерін қолданған.

Ұсынылған сақтандыру сыйақысының есебінен сақтандырушыларды жеке және заңды тұлғаларға бөлу, сонымен қатар, жеңіл көліктердің қозғалтқыш көлемі алып тасталғанын айта кету керек.

ректер қорының қатысушысы болса ғана қолдана алады.

Осымен қоса, бұл ақпарат сақтандырудың құпиясына жатпайды және бұл ақпаратты сақтандыру келісім-шартын жасайтын менеджер де, сақтандыру агенті де ала алады.

Маңызды нәрсенің бірі сақтандыру агенті өз әрекетін жүзеге асыру үшін өзімен бірге минималды техникалық құралдарын (портативті құрал, принтер және интернетке кіруге мүмкіндік) алып жүруі тиіс. Ақпарат алғаннан кейін ғана сақтандырушы немесе сақтандыру агенті класс пен оған тиісті коэффициентті қолдана алады.

Сақтандырушының осы шартты бұзуы ҚР ҚҚА тарапынан сақтандыру сыйақысын негізсіз есептегені үшін санкция қолдануына негіз болатындығын атап кеткен жөн.

Заң өз күшіне енген сәттен бастап сақтандыру мекемелері сақтандыру төлемдерін Заңда қарастырылған жауапкершілік көлемінде төлеуі керек болады.

Бұл талап Заң өз күшіне енгенге дейін жасалған сақтандырушы мен көлік құралдарының иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру келісім-шарттарына қатысты емес.

Зардап шеккеннің мүлкіне жасалған зиянның мөлшерін бағалауды жүзеге асыру тәртібінің өзгеруі.

Бүгінгі таңда көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру қызметін

көрсету нарығындағы мәселелердің бірі осы сақтандыру түрін жүзеге асыру механизмін бұзып, жәбірленуші мен сақтандырушы арасында жанжал туғызуға әкеп соғатын көлік қақтығысы кезіндегі туған шығынның мөлшерін бағалау болып табылады.

2009 жылғы көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру бойынша жалпы санның 22 % — ын мүлікке әкелінген зиянның бағалау мөлшерімен келіспегеннен туындаған арыздар құраған. Осы сұрақ бойынша жанжалды әрі қарай күшейтпеу үшін Заңда мынадай түзетулер қарастырылған:

- 1) «тәуелсіз сарапшы» ұғымы енгізілген;
- 2) мүлікке келтірілген шығын мөлшерін тек тәуелсіз сарапшы бағалайды, бағалау нәтижесін көрсету сақтандырушыға міндетті болып табылады;
- 3) тәуелсіз сарапшылардың жұмысының ашықтығын қамту үшін және бағалауға бірыңғай жол табу мақсатында тәуелсіз сарапшыларды аккредитациялау;
- 4) запа шеккен адамның тәуелсіз сарапшыны өз бетімен табуы немесе оның сақтандырушыға тәуелсіз сарапшымен бүлінген (жойылған) мүлікті бағалауын ұйымдастыру үшін өтініш жасауы қарастырылған.

Қорыта келе, Қазақстан Республикасының сақтандыру мекемелеріне сақтандырудың міндетті түрлерін жүзеге асыруға қойылатын қосымша талаптар бекітілгендіктен, сонымен қатар, шаруашылық субъектілері мен азаматтардың мүдделерін қорғауды сақтандырудың тиісті деңгейін қамтитын құқықтық алғышарттар мен жағдайлар жасалатындықтан осы заң бұдан әрі республиканың сақтандыру нарығын жаңа сапалы деңгейге көтеретініне халықтың сенімі жоғары.

**ГҮЛЗИРА ЖУМИНА,**  
э.ғ. к., Қазақ экономика,  
қаржы және халықаралық  
сауда университетінің «Банк ісі»  
кафедрасының доценті

#### Резюме:

В статье рассматривается международный опыт организации и применения института страхового омбудсмана.

#### Summary:

The article deals with the international experience of organization and use of insurance ombudsman organization.

#### Әдебиет:

1. Гвозденко А. А. Финансово – экономические методы страхования. М.: «Финансы и статистика», 1998.

# Только ЦИФРЫ



ТЕК САҢДАР

# 30

млрд. теңге — 2011 жылы Қазақстан ғылымын дамытуға арналып қарастырылуда

млрд. теңге предусматривается в 2011 году на развитие казахстанской науки

# 4,3

млн.

Интернетті пайдаланушылар Қазақстанда ҚР БАМ хабарламасы бойынша есептелді

пользователей Интернета насчитывается в Казахстане, по сообщению МСИ РК

# 154

заңды – Қазақстан Республикасының Парламенті 2010 жылы қабылдады

закона принято Парламентом РК в 2010 году



# 61

бақылау іс-шарасын Есеп комитеті 2010 жылғы алдын ала қорытынды бойынша өткізді

контрольное мероприятие, по предварительным итогам, проведено Счетным комитетом в 2010 году

млрд. теңге — ҚР Қаржы министрлігінің мәліметі бойынша 2010 жылы мемлекеттік сатып алуды электрондық режимде өткізу есебінен үнемделді

# 23,4

млрд. теңге сэкономлено в 2010 году за счет проведения госзакупок в электронном режиме, по данным Минфина РК





## ЦЕНТР ПО ИССЛЕДОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ НАРУШЕНИЙ

проводит семинары по повышению уровня базовых  
и профессиональных знаний работников  
органов государственного финансового контроля.



### Мы предлагаем:

- обучение по программам, включающим в себя наиболее актуальные вопросы и проблемы системы государственного финансового контроля
- профессиональный преподавательский состав, среди которых - члены Счетного комитета З. Загоскина, А. Зейнелгабдин, Т. Косжанов, работники аппарата Счетного комитета и Центра по исследованию финансовых нарушений
- базу, оснащенную необходимыми учебными материалами, литературой и современной техникой

### Наши семинары:

- Базовое обучение государственному финансовому контролю
- Контроль эффективности использования бюджетных средств и деятельности государственных учреждений и предприятий
- Профилактика нарушений в бухгалтерском учете и отчетности государственных учреждений и предприятий
- Контроль на соответствие законодательству Республики Казахстан о государственных закупках

Всю необходимую информацию (программы обучения, форма договора и др.) вы можете получить на сайте [www.cifn.kz](http://www.cifn.kz).  
Ждем предложений и заявок по направлению слушателей, а также проведению выездных семинаров в регионах республики.

«...актуальным остается вопрос повышения эффективности использования средств бюджета и государственных активов...»

Президент Республики Казахстан Н. Назарбаев

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН  
010000 г. Астана, Левый берег, ул. Орынбор,  
дом № 8, "Дом министерств"

Тел.: 8(7172) 74-27-21, 74-17-33, факс: 74-22-58  
E-mail: [katrenov\\_n@kazai.kz](mailto:katrenov_n@kazai.kz), [daniyarov\\_e@kazai.kz](mailto:daniyarov_e@kazai.kz)  
[www.cifn.kz](http://www.cifn.kz)





ЦЕНТР ПО ИССЛЕДОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ НАРУШЕНИЙ



Астана

Финансово-экономический журнал

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
МЕМЛЕКЕТТІК  
**Аудит**

ВО ВСЕХ ГОРОДАХ КАЗАХСТАНА

Журнал выходит ежеквартально

**Подписку на печатную версию журнала вы можете оформить**



через отделения АО «Казпочта»,  
подписной индекс – **74167**

**Подписка на электронную версию:**

Электронную версию журнала можно получать  
**БЕСПЛАТНО** по электронной почте в день выхода,  
отправив заявку на e-mail: **karibaeva\_a@kazai.kz**



**Приглашаем к сотрудничеству!**

Тел. 8(7172) 742721, факс 8(7172) 742258

e-mail: karibaeva\_a@kazai.kz

[www.cifn.kz](http://www.cifn.kz)



© 2011