

**КАЗАХСКИЙ ГУМАНИТАРНО-  
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**KAZAKH HUMANITARIAN-JURIDICAL  
INNOVATION UNIVERSITY**



**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ,  
МЕНЕДЖМЕНТА И ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ  
АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**INTERNATIONAL INSTITUTE OF ECONOMICS,  
MANAGEMENT AND INFORMATIONAL SYSTEMS  
ALTAI STATE UNIVERSITY**



**«ТЕХНИКАЛЫҚ ҒЫЛЫМДАР ЖӘНЕ ЭКОНОМИКАНЫҢ ҚАЗІРГІ  
ТАҢДАҒЫ ЖАҒДАЙЫНЫҢ ДАМУЫ: ТЕОРИЯСЫ МЕН  
МӘСЕЛЕЛЕРІ»**

**III-ші Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының  
МАТЕРИАЛДАРЫ  
2 том, 29-30 сәуір 2019 ж.**

**МАТЕРИАЛЫ**

**III-ой Международной (заочной) научно-практической конференции  
«СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ НАУК  
И ЭКОНОМИКИ: ТЕОРИЯ И ПРОБЛЕМЫ»  
2 том, 29-30 апреля 2019 г.**

**MATERIALS**

**Of the 3-rd International scientific and practical conference  
«MODERN STATUS OF THE DEVELOPMENT OF TECHNICAL  
SCIENCES AND ECONOMICS: THEORY AND PROBLEMS»  
2-nd volume, 29-30 April, 2019**



**Семей, 2019**

**УДК 378**  
**ББК 74.58**  
**С 56**

**Под общей редакцией д.полит.н. Курманбаевой Ш.А.**

Ответственный редактор: М.Б. Молдажанов

**С-56 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ НАУК И ЭКОНОМИКИ: ТЕОРИЯ И ПРОБЛЕМЫ [текст]:** материалы III-й Международной (заочной) научно-практической конференции посвященная Году молодежи в Казахстане / под общ. ред. проф. Ш.А. Курманбаевой, в 2-х томах, Том 2. – Семей: «ИД Интеллект», 2019. – 384 с.

**ISBN 978-601-7915-75-9**

В сборнике включены доклады участников Международной научно-практической конференции, в том числе ученых МИЭМИС Алтайского государственного университета (Барнаул, РФ), и др. ВУЗов России и Казахстана. Тематика докладов посвящена актуальным проблемам современного состояния и развития технических наук и экономики.

Адресуется научным сотрудникам, преподавателям, аспирантам, магистрантам и студентов вызов, а также практическим работникам.

**Редакционная коллегия:**

С.В. Лобова, Л.А. Капустян, В.В. Пуричи, С.Ж. Смоилов, Э.С. Майшекина

**УДК 378**  
**ББК 74.58**

Редакционная коллегия не несет ответственности за содержание представленных авторами тезисов

**ISBN 978-601-7915-75-9**

© МИЭМИС, 2019  
© КазГЮИУ, 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Направление 1 - Финансовый рынок Республики Казахстан: теория, методология и перспективы развития	
Молдажанов М.Б. <sup>1</sup> , Жолдасбек Д.О. <sup>2</sup>	
СОВРЕМЕННАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ УЧАСТНИКОВ ВАЛЮТНОГО РЫНКА .....	13
Жаналинова А.Т. <sup>1</sup> , Молдажанов М.Б. <sup>2</sup>	
ФОРМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФЕРМЕРСКОГО ХОЗЯЙСТВА .....	17
Иргебаева Г.Д. <sup>1</sup> , Молдажанов М.Б. <sup>2</sup>	
ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ .....	20
Иргебаева Г.Д. <sup>1</sup> , Молдажанов М.Б. <sup>2</sup>	
РОЛЬ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ.....	24
Колұмбаев А.А. <sup>1</sup> , Ишкинина Г.Ш. <sup>2</sup>	
МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРИБЫЛЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	29
Анықбек Ш., Турдиева З.М.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	32
Әшім Қ. М., Байкенова Ж.Х.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	36
Килибаев А. К., Алимбетов У.С.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В БАНКЕ .....	39
Джиргаланов С. И., Алимбетов У.С.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ИНТЕРНЕТ – УСЛУГ .....	42
Ильясова А. Н., Турдиева З.М.	
ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН .....	45
Қабдоллаев О. Е., Турдиева З.М.	
МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ В КАЗАХСТАНЕ .....	48

Канлыбаева А. Д., Турдиева З.М.	
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ОСНОВЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ .....	51
Килибаев А. К., Алимбетов У.С.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	54
Майтанов А. А., Алимбетов У.С.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИХ ВИДЫ.....	57
Омарбаева Г. С., Стацурина Ю.А.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ .....	60
Серікказықызы Ж., Стацурина Ю.А.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	63
Таев Р. Ч.-Х., Мусатаев М.Х.	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	66
Талгатов К. А., Турдиева З.М.	
ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ЕЕ ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ .....	69
Мингбаева Н.Т. <sup>1</sup> , Шойбакова Е.О. <sup>2</sup>	
ОСОБЕННОСТИ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ В УСЛОВИЯХ РАЗВИВАЮЩИХСЯ ФОНДОВЫХ РЫНКОВ .....	72
Садыков Т. <sup>1</sup> , Шойбакова Е.О. <sup>2</sup>	
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВ КАЗАХСТАНА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ .....	77
Джумагулова А. К. <sup>1</sup> , Бикенова М. К. <sup>2</sup>	
ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ .....	81
Мирамханова А. М. <sup>1</sup> , Бикенова М. К. <sup>2</sup>	
ПРОБЛЕМЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	85
Шакенов Ж. Е. <sup>1</sup> , Бикенова М. К. <sup>2</sup>	
РОЛЬ ИННОВАЦИЙ В ПОВЫШЕНИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	88

Серікқажиева Т. Б.	
ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДІҢ ИНТЕРНЕТ ҚЫЗМЕТТЕРІ.....	91
Амерханов Е. А.	
ҚР БАНК ҚЫЗМЕТІН РЕТТЕУДІ ТАЛДАУ .....	95
Амерханов Е. А.	
АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ МЕХАНИЗМОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РК.....	98
Конырбаева А.С	
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	100
Омарбаев О. М.	
ФИНАНСОВЫЕ МЕТОДЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ЭКОНОМИКЕ КАЗАХСТАНА.....	103
Омарбаев О. М.	
РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН.....	107
Саятова Т.Ғ., Байкенова Ж.Х.	
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫ ӨНДІРІСІНІҢ ДАМУЫ.....	110
Саятова Т.Ғ., Байкенова Ж.Х.	
ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПОРДУКЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН.....	113
Хамзин Р. Х., Молдажанов М.Б.	
ОСОБЕННОСТИ СТРАТЕГИЧЕСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН .....	116
Хамзин Р. Х., Аманбаева А.А.	
НЕСИЕЛІК ҰЙЫМДАРДАҒЫ СТРАТЕГИЯЛЫҚ МЕНЕДЖМЕНТ ЖӘНЕ ЖЕДЕЛ БАСҚАРУ .....	120

Направление 2 – Обеспечение устойчивости социально-экономического  
роста как фактор развития человеческого потенциала

Әблахат М.Қ.

СБЫТОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ  
УСЛОВИЯХ..... 123

Акылов Н.Б.

ПРОБЛЕМЫ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В  
КАЗАХСТАНЕ ..... 126

Асылханов Т.<sup>1</sup>, Молдажанов М.Б.<sup>2</sup>

СУБЪЕКТЫ СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СИСТЕМЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ТРУДА ..... 130

Муздыбаева А.Е.

ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ И  
ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ ..... 134

Аманбаева А.А.<sup>1</sup>, Уакбаева А.Б.<sup>2</sup>

АКТУАЛЬНОСТЬ ПРОБЛЕМЫ ЗАНЯТОСТИ В РК..... 137

Аманбаева А.А.<sup>1</sup>, Копбаев Б.<sup>2</sup>

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ СТРУКТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ  
ПРЕДПРИЯТИЕМ..... 140

Диканбаев А. Ш.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
РАЗВИТИЕМ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ ..... 145

Жаубасарова З. С.

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОНДА ОПЛАТЫ ТРУДА..... 151

Жаубасарова З. С.

ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ ВЛИЯЮЩИХ НА ФОНД ЗАРОБОТНОЙ  
ПЛАТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ..... 154

Баубекова Н. С.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНТЕРЕСЫ В СИСТЕМЕ МЕНЕДЖМЕНТА ..... 158

Направление 3 – Механизмы, гарантии реализации и защиты прав граждан в  
контексте Стратегии 2050

Есенгулов Асет Акашевич

ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕДУРЫ ЛИШЕНИЯ ЗАВЕЩАТЕЛЕМ ПРАВА  
НАСЛЕДОВАНИЯ..... 161

Аубакиров Ерлан Жумажанович

ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ АДМИНИСТРАТИВНОЕ ВОССТАНОВЛЕНИЕ  
КАК ИНСТИТУТ ЗАЩИТЫ ПРАВ И СВОБОД ЧЕЛОВЕКА ..... 165

Ахмеджанов Расул Бауржанович

ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕССУАЛЬНОГО СОУЧАСТИЯ В  
ГРАЖДАНСКОМ ПРОЦЕССЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ..... 169

Елюбаев Аман Еркебланович

ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИНЦИПОВ  
МЕЖДУНАРОДНОГО ПРАВА И КОНСТИТУЦИИ РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН..... 172

Икласов Ерлик Ерсинович

ПРИНЦИП ЕДИНСТВА И ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ В РЕГУЛИРОВАНИИ  
ТРУДА СУДЕЙ ..... 177

Икласов Ерлик Ерсинович

ПОНЯТИЕ СУДЕБНОЙ СЛУЖБЫ И ОСНОВНАЯ ТРУДОВАЯ  
ФУНКЦИЯ СУДЕЙ ..... 182

Жакупов Айдар Талғатұлы

ОСОБЕННОСТИ ПРАВА ОБЩЕЙ СОБСТВЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ  
КАЗАХСТАН..... 185

Канатбекова Лаура Канатбековна

ПРОБЛЕМЫ УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ В ГРАЖДАНСКОМ  
ПРАВЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН..... 189

Канатбекова Лаура Канатбековна

ОГРАНИЧЕНИЯ УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ДОЛГА ПО  
ГРАЖДАНСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН..... 192

Тайжанова Екатерина Ерлановна

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА  
ХРАНЕНИЯ В ГОСТИНИЦЕ ..... 197

Тайжанова Екатерина Ерлановна

СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА ХРАНЕНИЯ..... 200

Кемерғазин Рустем Нұрланұлы	
ВРЕД КАК ОСНОВАНИЕ ДЕЛИКТНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, УСЛОВИЯ НАСТУПЛЕНИЯ ДЕЛИКТНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	204
Қазез Бақытгүл Қазезқызы	
ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЩНЫХ АСПЕКТОВ ЗАЛОГА .....	209
Муқышев Ернар Еркинович	
ОРГАНИЗАЦИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНОВ ПРОКУРАТУРЫ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ .....	213
Ракишев Мади Куанышевич	
ПОНЯТИЕ СРОКОВ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ .....	217
Ракишев Мади Куанышевич	
ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ СРОКОВ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ .....	221
Рахантаева Жанара Айтпаевна	
ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПУБЛИЧНЫХ ДОГОВОРОВ В РК .....	225
Рахантаева Жанара Айтпаевна	
СУБЪЕКТЫ ПУБЛИЧНОГО ДОГОВОРА .....	228
Салимгереев Адильбек Салимгерейұлы	
ПОНЯТИЕ И ФОРМЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	232
Советов Максат Советұлы	
ПОНЯТИЕ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПРАВА В ЦИВИЛИСТИКЕ.....	237
Төкен Мадина Нуржанқызы	
ОРГАНЫ ЧЕЛОВЕКА КАК ОБЪЕКТЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА.....	240
Туспекова Индира Александровна	
К ВОПРОСУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВОВОГО СТАТУСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В МЕЖДУНАРОДНОМ ПРАВЕ .....	244
Рахимова А.М. <sup>1</sup> , Салимжанов С.Б. <sup>2</sup>	
РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО ПАРТНЕРСТВА В ТРУДОВОМ КОДЕКСЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН .....	248
Амирова М. А. <sup>1</sup> , Рахимжанова А. Б. <sup>2</sup>	
ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВНЕШНЕЙ МИГРАЦИИ В КАЗАХСТАНЕ.....	252

Нурекешов Т. К.<sup>1</sup>, Курумшиева Э. И.<sup>2</sup>

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ «ЖАСЫЛ ЭКОНОМИКАҒА»  
КӨШУ ТҰЖЫРЫМДАМАСЫ ДӘСТҮРЛІ ЖӘНЕ БАЛАМА  
ЭНЕРГЕТИКАНЫҢ ТЕПЕ – ТЕҢДІГІНІҢ НЕГІЗІН ҚҰРАУШЫ  
ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ..... 257

Акшалов А.

АДАМ МЕН АЗАМАТТЫҢ КОНСТИТУЦИЯЛЫҚ ҚҰҚЫҒЫ МЕН  
БОСТАНДЫҒЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУШІ МЕМЛЕКЕТТІК  
ИНСТИТУТТАР ..... 261

Акшалов А.

АДАМНЫҢ ЖЕКЕ БОСТАНДЫҒЫ МЕН ҚАДІР-ҚАСИЕТІНІҢ ТҮСІНІГІ  
МЕН ТҮРЛЕРІ..... 264

Ибрагимова Н.И., Досанова Д.

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ИНСТИТУТА ТОЛКОВАНИЕ  
КОНСТИТУЦИИ..... 267

Ибрагимова Н.И., Дюсенбаев Б.

КЛАССИФИКАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ДОГОВОРА..... 270

Ибрагимова Н.И., Дюсенбаев Б.

ДЕЙСТВИЕ И ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ МЕЖДУНАРОДНОГО  
ДОГОВОРА..... 273

Қали Т.

ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ДАУЛАРДЫ ТОПТАСТЫРУ ..... 276

Қали Т.

ПРИНЦИП МИРНОГО РАЗРЕШЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ СПОРОВ В МЕЖДУНАРОДНОМ ПРАВЕ..... 278

Қараев Ә.

ИСПОЛНЕНИЕ ПОСТАНОВЛЕНИЙ О НАЛОЖЕНИИ ВЗЫСКАНИЯ ПО  
ДЕЛАМ ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ ..... 281

Қараев Ә.

ИСПОЛНЕНИЕ ПОСТАНОВЛЕНИЙ О НАЛОЖЕНИИ ВЗЫСКАНИЯ ПО  
ДЕЛАМ ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ ..... 284

Мухтаров Н.

ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА ..... 287

Мухтаров Н.

ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
КАЗАХСТАНА..... 290

Мұқтаев Т.	МЕМЛЕКЕТТІК БАСҚАРУ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ БИЛІК: ТҮСІНІГІ, МАЗМҰНЫ ЖӘНЕ АРАҚАТЫНАСЫ .....	293
Мұқтаев Т.	ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚЫЗМЕТТІҢ ҚАЛЫПТАСУ ТАРИХЫ.....	298
Бутабаева А. О.	АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМДАРДЫ ТАРАТУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ .....	300
Бергенев Д. Т.	ИПОТЕКАЛЫҚ НЕСИЕЛЕУДІҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ НЕГІЗДЕРІ.....	303
Тұрсын А.	ҚҰҚЫҚТЫҚ САЯСАТ ТҰЖЫРЫМДАМАСЫНЫҢ ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ЖҮЙЕСІН ДАМУДАҒЫ РОЛІ МЕН МАҢЫЗЫ .....	307
Касиев Т. Б.	СОТ БҰЙРЫҒЫ НЕГІЗІНДЕ ҚАРЫЗДЫ ӨНДІРІП АЛУДЫҢ ЕРЕКШКЛІКТЕРІ .....	310
Калиакпарова А. К.	СТАНОВЛЕНИЕ ИНСТИТУТА ПРАВ РЕБЕНКАВ МЕЖДУНАРОДНОМ ПРАВЕ: ИСТОРИКО ПРАВОВОЙ АСПЕКТ .....	313
Кулбаева Ж. В.	ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НАЕМНЫХ РАБОТНИКОВ .....	316
Максутов С. М.	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЗАЩИТЫ ТРУДОВЫХ ПРАВ РАБОТНИКОВ .....	319
Максутов С. М.	ЗАЩИТА ТРУДОВЫХ ПРАВ РАБОТНИКОВ ПРОФСОЮЗАМИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН.....	322
Султанбекова Д. Т.	НЕЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ КАК ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ: ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ.....	325
Султанбекова Д. Т.	ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА В ГРАЖДАНСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ .....	328

Бергенев Д. Т.

МЕДИЦИНА ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРІНІҢ КӘСІБИ ҚЫЛМЫСТЫҚ ҚҰҚЫҚ  
БҰЗУШЫЛЫҚТАРЫ ҮШІН ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖАУАПКЕРШІЛІГІНІҢ  
ӨЗЕКТІ МӘСЕЛЕЛЕРІ..... 331

Бекбаев Ж. Н.

ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В РЕСПУБЛИКЕ  
КАЗАХСТАН..... 335

Атамкулов Е.Е.

ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЙНО-  
КАТЕГОРИАЛЬНОГО АППАРАТА РАЗУМНОГО СРОКА В  
УГОЛОВНОМ ПРОЦЕССЕ РК ..... 338

Каирханов А.Т

ВЛИЯНИЕ ОБЫЧНОГО ПРАВА КАЗАХОВ НА СТАНОВЛЕНИЕ И  
ФОРМИРОВАНИЕ УГОЛОВНОГО СУДОПРОИЗВОДСТВА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ..... 343

Мансуров А.Е.

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРИНЦИПА ВОЗМЕЗДНОСТИ В  
УГОЛОВНОМ СУДОПРОИЗВОДСТВЕ РК..... 349

Сыздыков Б.С.

ЗНАЧЕНИЯ ТЕОРИИ ПОЗНАНИЯ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦЕЛЯХ УСТАНОВЛЕНИЯ ОБЪЕКТИВНОЙ  
ИСТИНЫ..... 352

Алчимбаева М.А.

КІНӘСІЗДІК ПРЕЗУМПЦИЯСЫ ҚАҒИДАСЫНЫҢ МӘНІ МЕН  
МАҢЫЗЫ..... 357

Битимиров К.А.

ПРИНЦИП СОСТЯЗАТЕЛЬНОСТИ И РАВНОПРАВИА В УГОЛОВНОМ  
СУДОПРОИЗВОДСТВЕ ..... 364

Джумагулов Е.О.

ҚЫЛМЫСТЫҚ СОТ ӨНДІРІСІНДЕГІ ЖАРЫСПАЛЫЛЫҚ ЖӘНЕ  
ТЕҢДІК ҚАҒИДАСЫНЫҢ МӘНІ..... 369

Абдулханов Д. Қ., Калияуов Ж. Т.

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАЛАРДЫ ҚҰРУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ ЖӘНЕ  
ПРАКТИКАЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ ..... 373

Байкадамова А., Калияуов Ж. Т.

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ЦЕННЫХ БУМАГ ..... 375

Саттаров А. С., Калияуов Ж. Т.

ЛИЗИНГ ШАРТЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕТТЕЛУІ..... 377

Направление 4 – Инновации в биологии и биотехнологии. Спорт и военная подготовка как средство здорового образа жизни

Билалова А.Н.<sup>1</sup>, Кырыкбаева Ш.Т.<sup>2</sup>

АРАЛАС МУЛЬТИШТАММДЫ АШЫТҚЫ ТҮРЛЕРІН , ФРУКТОЗАНЫ,  
БИДАЙ ТАЛШЫҒЫ ЖӘНЕ ЖЕМІС- ЖИДЕКТІ ҚОЛДАНУ ..... 380

## **Направление 1 - Финансовый рынок Республики Казахстан: теория, методология и перспективы развития.**

**Молдажанов М.Б.<sup>1</sup>, Жолдасбек Д.О.<sup>2</sup>**

### **СОВРЕМЕННАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ УЧАСТНИКОВ ВАЛЮТНОГО РЫНКА**

<sup>1</sup>доктор PhD, старший преподаватель кафедры финансы и учет  
КазГЮИУ, Семей

<sup>2</sup>магистрант специальности 6M050900-Финансы, КазГЮИУ, Семей

Основными участниками валютного рынка, конечно, являются банки – государственные и коммерческие. До 90% валютных сделок совершаются банками между собой и с отдельными клиентами, чаще всего торгово-промышленными.

Валютные сделки, совершаемые банками между собой, строятся на так называемых межбанковских расчетах. Межбанковские расчеты представляют собой систему безналичных расчетов между банковскими учреждениями, основанную главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетах их взаимных требований и обязательств.

Для проведения платежей расчетно-кассового обслуживания клиентов и других валютных операций банки по поручению друг друга устанавливают между собой отношения, как правило, на договорной основе, получившие название межбанковских корреспондентских отношений.

Главной операцией крупных коммерческих банков - корреспондентов является клиринг (взаимный зачет) чеков и других расчетно-платежных документов, а также другие услуги. Например, крупные банки предлагают мелким банкам услуги по управлению активами, предоставляют им кредиты для пополнения резервов. Мелкие банки также получают от своих банков – корреспондентов консультации по инвестиционным и правовым вопросам, информацию об оценке кредитоспособности коммерческих заемщиков, содействие в подборе кадров и помощь в операциях по международным связям.

Обычно небольшие банки открывают корреспондентские счета в более крупных банковских учреждениях.

Последние конкурируют между собой за открытие у них межбанковских депозитов со стороны более мелких банков. Крупные банки также могут устанавливать подобные отношения, открывая друг у друга депозитные счета. Развитие корреспондентских связей дает банку ряд преимуществ, сходных с открытием новых отделений банка. Но при этом банк сохраняет свою юридическую самостоятельность и контроль над проводимыми операциями.

При установлении корреспондентских отношений, особенно с зарубежными банками, обеими сторонами уделяется большое внимание состоятельности и надежности банков-партнеров. К письму с просьбой об открытии счета прилагаются все необходимые документы: отчет о деятельности банка, его устав и лицензия на проведение тех или иных операций.

Корреспондентские отношения оформляются обменными письмами или заключением специального корреспондентского договора (соглашения), в которых предусматриваются порядок и условия выполнения соответствующих банковских операций. Различаются корреспондентские договоры срочные (с правом продления) и бессрочные.[1]

При заключении корреспондентского договора определяются валюта расчетов, счета для проведения платежей, правила перевода остатка средств в третьей страны, порядок пополнения счета, размер комиссионного вознаграждения и другие условия. После заключения корреспондентского договора кредитные учреждения обмениваются образцами подписей должностных лиц, контрольным ключом, который применяется для удостоверения подлинности выставленных банками платежных поручений, тарифами о комиссионном вознаграждении и другими документами. Кредитные институты, установившие, между собой корреспондентские отношения, называют друг друга корреспондентами.

Существуют два вида корреспондентских отношений банков: с взаимным открытием корреспондентских счетов и без открытия таковых. Кредитное учреждение может рассчитываться со своим корреспондентом по выставленным им поручениям, во-первых, по счету, открытому данным кредитным учреждением у корреспондента, по счету, открытому корреспондентом в данном кредитном учреждении; во-вторых, по счетам данного кредитного учреждения и корреспондента в третьем кредитном учреждении. В первом случае имеют место отношения между корреспондентами со счетом, а втором – между корреспондентами без счета.

В мировой практике корреспондентские счета открываются преимущественно теми банками, которые активно осуществляют переводные, аккредитивные, инкассовые и другие операции по расчетам за товары и услуги. Если участниками корреспондентских отношений являются юридически самостоятельные коммерческие банки, либо центральные банки разных государств, то корреспондентские счета открываются ими друг у друга на добровольных началах. [2]

Особо надо выделить роль коммерческих банков на валютном рынке. Из мировой практики, известно, что коммерческие банки – это, чаще всего, крупные, а также средние и мелкие банки, во многих случаях выполняющие функции дилеров в рыночном процессе. В этом качестве они поддерживают позицию двух или более валют, т.е. обладают вкладами, выраженными в этих валютах. Например, «Чейз Манхэттен Банк» имеет отделение в Лондоне и Нью-Йорке. Отделение в Нью-Йорке располагает депозитами в фунтах

стерлингов в лондонском отделении, а отделение в Лондоне – депозитами в долларах в Нью-Йорке. Каждое из этих отделений может предоставить вкладчику иностранную валюту в обмен на местный вклад. На осуществление этой операции банк получает прибыль как дилер, продавая иностранную валюту по «цене продавца», которая намного выше «цены покупателя», по которой банк приобретает валюту. Конкуренция между банками удерживает разрыв между «ценой покупателя» и «ценой продавца» на уровне одного процента для больших международных деловых операций. [3]

Иногда коммерческие банки выступают в роли брокеров. В этом качестве они не «поддерживают» позицию по определенным валютам, но только сводят вместе продавцов и покупателей. Так, например, какая либо английская фирма может попросить лондонский банк выступить в роли брокера при необходимой ей организации обмена долларов на английские фунты стерлингов.

Кроме коммерческих банков на внешнем валютном рынке существует небольшое количество небанковских дилеров и брокеров. Коммерческие банки используют независимых брокеров как посредников при заключении значительных оптовых сделок между собой. [1]

Центральные государственные банки на валютном рынке выступают, как правило, в роли регуляторов и контролирующих органов. При проведении определенных форм валютной политики, будь то девизная или дисконтная, центральные банки устанавливают правила, и условия валютной интервенции центрального банка сравнительно редки и применяются для устранения беспорядочных колебаний валютного курса (см. Рисунок 1). [1]



Рисунок 1 - Участники валютного рынка

Следующей группой участников валютного рынка являются небанковские финансовые учреждения, к ним относятся фонды

хеджирования, пенсионные фонды, фондовые биржи. Эти учреждения прямо на валютном рынке не выступают, а используют в своих целях посредничество банков, проводящих валютные операции.

И, конечно же, участниками валютного рынка являются предприятия и частные лица. Если говорить о крупных, транснациональных компаниях, то они работают практически как банки и осуществляют сделки, которые не всегда связаны с удовлетворением их коммерческих потребностей, но приносящие довольно ощутимую прибыль.

Малые и средние предприятия, частные лица выполняют свою роль участников валютного рынка как источники свободных средств, мобилизуемых банками.

Круг участников валютного рынка определен, но каждое государство с учетом специфики своего экономического и политического развития проводит свою валютную политику, законно устанавливая своих участников своего валютного рынка.[4]

Из этого следует правильное различие валютных рынков на мировые и национальные. К основным отличительным особенностям относят: во-первых, объем валютных операций; во-вторых, характер валютных операций; в-третьих, количество используемых валют на валютном рынке.

Среди мировых валютных рынков выделяют 11 рынков, из которых 3 самые крупные: Лондонский, Чикагский и Нью-Йоркский; в европейском регионе статус мирового валютного рынка определен за валютными рынками в Франкфурт-на-Майне, Цюрихе, Париже; в азиатском регионе – Токио, Гонконг, Сингапур, Бахрейн, Сянган.

В 90-х годах крупные мировые валютные сделки (до 200млрд. долларов в день) концентрируются на четырех основных валютных рынках: Лондон, Нью-Йорк, Токио, Гонконг. Что касается последнего, из-за передачи Гонконга Китаю, он начинает уступать свои валютные позиции Сингапуру.

На мировых валютных рынках проводятся валютные операции с валютами, которые широко используются в мировом платежном обороте, на национальных валютных рынках совершаются сделки с валютами регионального и местного значения.

В связи с широким освещением в экономической литературе деятельности международного валютного рынка, возникает необходимость четкого отнесения этого вида валютного рынка к специализированным рынкам и организациям.

Среди них, Международный валютный рынок в Чикаго (МВР), Лондонская международная финансовая фьючерсная биржа (ЛМФФБ), Фондовая биржа в Филадельфии.

Международный валютный рынок был открыт в 1972 году Чикагской товарной биржей для работы в первую очередь с фьючерскими контрактами по британскому фунту, канадскому доллару, немецкой марке, швейцарскому франку, японской иене и австралийскому доллару. Такие контракты заключаются на конкретную сумму и с конкретной датой оплаты. [1]

Список литературы:

1. Бертаева К.Ж. Валютный рынок и валютные операции. Алматы, Экономика, 2000, 18 с.
2. Доронин И.Г. Новые технологии на валютном рынке.// Деньги и кредит, 2000, №11, 63 с.
3. Байманова Ж.К. Валютный рынок: история и современное состояние, перспективы развития.// Банки Казахстана, 2003, №1, 16 с.
4. Носкова И.Я. Международные валютно-кредитные отношения, М., 1995 г., стр.115

**Жаналинова А.Т.<sup>1</sup>, Молдажанов М.Б.<sup>2</sup>**

## ФОРМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФЕРМЕРСКОГО ХОЗЯЙСТВА

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> доктор PhD, старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

Роль сельского хозяйства в экономике страны или региона показывает её структуру и уровень развития. В качестве показателей роли сельского хозяйства применяют долю занятых в сельском хозяйстве среди экономически активного населения, а также удельный вес сельского хозяйства (26%) в структуре ВВП. Эти показатели достаточно высоки в большинстве развивающихся стран, где в сельском хозяйстве занято более половины экономически активного населения. Сельское хозяйство там идёт по экстенсивному пути развития, то есть увеличение продукции достигается расширением посевных площадей, увеличением поголовья скота, увеличением числа занятых в сельском хозяйстве. В таких странах, экономики которых относятся к типу аграрных, низки показатели механизации, химизации, мелиорации и др.

Сезонность сельскохозяйственного производства и связанный с этим характер формирования затрат и запасов обуславливают необходимость предоставления сельскому хозяйству заемных средств. Также из-за длительности производственного цикла отсутствуют источники непрерывного финансирования. Указанные особенности определяют значение эффективного функционирования финансово-кредитной инфраструктуры, обеспечивающей создание условий для постоянного финансирования сельхозпроизводства и социальной сферы села и предоставления заемных средств в системе хозяйственного механизма агропромышленного комплекса [20].

Особенностью кредитной подсистемы для предприятий сельского хозяйства является коммерческое кредитование, которое включает в себя такие элементы, как взаимосвязь с агрохолдингами, авансирование платежей заказчиками, кредиторская задолженность перед поставщиками. В условиях

недостаточности финансовых ресурсов хозяйственные субъекты должны иметь возможность получения заемных средств для обеспечения непрерывности воспроизводственного процесса в агропромышленном комплексе.

Финансово-кредитная инфраструктура агропромышленного комплекса представляет собой комплекс, субъекты которого осуществляют процессы аккумуляции и распределения финансовых ресурсов, формирования и движения капитала между хозяйственными субъектами и сферами агропромышленного комплекса для обеспечения непрерывности агропромышленного производства.

В настоящее время банковское кредитование стало неотъемлемой частью хозяйственного процесса, формируя значительную долю пассивов многих предприятий агропромышленного комплекса. Покрывая их потребность в заемных средствах, банковский кредит создает им условия для осуществления эффективной хозяйственной деятельности.

В 1990-х гг. такие условия еще не были созданы: доля убыточных сельскохозяйственных организаций в 1996 г. составляла 79% , уровень рентабельности по всей деятельности с учетом дотаций и компенсаций – (-21%). При таком положении коммерческий кредит был недоступен для большинства предприятий отрасли: доля долгосрочных заемных средств составляла всего 1,2% в валюте баланса, просроченная краткосрочная кредиторская задолженность – 42% от ее общей величины.

Такое близкое к катастрофическому положение отрасли длилось несколько лет. Кроме того, в начале 2000-х гг. было введено субсидирование процентных ставок по целевым кредитам, определившее дальнейшее развитие системы сельскохозяйственного кредита на весь последующий период. В результате к 2005 г. положение значительно улучшилось: упрочился рост валовой продукции, рентабельность по всей деятельности сельскохозяйственных организаций с учетом дотаций и компенсаций составила +8 %, доля убыточных хозяйств снизилась до 41 %.

В то же время достигнутых результатов было недостаточно. Отрасли по-прежнему не хватало доступных заемных средств для масштабного развития.

Важнейшим шагом в развитии аграрной политики Казахстана стал Приоритетный национальный проект «Развитие АПК», в котором мера субсидирования процентной ставки стала основной по двум из трех направлений проекта – ускоренного развития животноводства и стимулирования развития малых форм хозяйствования. Из бюджета субсидировались затраты на уплату процентных ставок по целевым кредитам в размере 2/3 ставки рефинансирования Нацбанка РК, а по кредитам (займам), взятым малыми формами хозяйствования в размере 95% ставки рефинансирования Нацбанка РК.

Наряду с выделением финансирования были установлены конкретные целевые показатели достижения целей, в том числе такие, как объем

привлеченных кредитов, число созданных сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов. Минсельхоз Казахстана впервые стало отвечать за эти показатели перед Правительством РК. Включился административный ресурс, была развернута широкомасштабная компания в регионах [2].

В зависимости от срока погашения, заемщика, назначения кредита различают множество форм кредитов.

Инвестиционные кредиты (займы) предоставляются на срок до 8 лет сельскохозяйственным организациям и организациям независимо от организационно-правовой формы, осуществляющим первичную и последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции, крестьянским (фермерским) хозяйствам, включая индивидуальных предпринимателей.

Субсидирование процентных ставок по инвестиционным кредитам направлено на обновление и модернизацию основных фондов сельского хозяйства. Объемы привлеченных инвестиционных кредитов в 2013 г. практически восстановились до уровня 2008 г., когда последствия финансового кризиса еще не успели проявиться в полной мере. В то же время привлеченные объемы заемных средств были ниже плановых индикаторов. Это объясняется определенным насыщением рынка, а также запретом субсидировать процентные ставки по кредитам и займам на импортную сельхозтехнику с 2009 г., в том числе производства Республики Беларусь. Основными получателями субсидий по инвестиционным кредитам являются крупные предприятия. В 2013 г. субсидировались инвестиционные кредиты (с учетом переходящих прошлых лет) 8695 заемщиков.

Получателями инвестиционных субсидируемых кредитов являются в основном сельскохозяйственные организации [3].

Объемы привлеченных субсидированных краткосрочных кредитов в целом распределены по регионам пропорционально валовой продукции.

Как и в случае с инвестиционными, основными получателями субсидий по краткосрочным кредитам (займам) являются крупные предприятия. В 2017 г. субсидировались краткосрочные кредиты 8137 заемщиков. Вторым основным получателем стали перерабатывающие организации АПК - 46%. Эта тенденция довольно устойчива в течение ряда лет и вызывает определенную тревогу. Льготные условия кредитования были направлены, прежде всего, на поддержку сельского хозяйства в силу особенностей этого производства. Перерабатывающая промышленность не является высокорискованной, с длительным циклом производства отраслью. Промышленные организации обладают большей лоббирующей силой, чем сельскохозяйственные производители, и при финансировании из одного лимитированного источника могут «оттянуть одеяло на себя», что и наблюдается уже в течение ряда лет по субсидируемым краткосрочным кредитам.

Кредиты и займы для малых форм хозяйствования. Субсидии на возмещение части затрат по кредитам предоставляются в размере 100% ставки рефинансирования Нацбанка РК: 95% за счет средств государственного бюджета и не менее 5% - за счет средств местного бюджета [4].

Субсидии из местного бюджета и государственного бюджета предоставляются: – гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство по кредитным договорам (договорам займа).

–сельскохозяйственным потребительским кооперативам (заготовительным, снабженческим, бытовым (торговым), перерабатывающим и обслуживающим), созданным по кредитным договорам (договорам займа).

Список литературы:

1. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки : учебник / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт-Издат, 2009. – 624 с.
2. Кундиус, В.А. Экономика агропромышленного комплекса: Учебное пособие / В.А. Кундиус. – М.: КноРус, 2013. – 544 с.
3. Лаврушина, О.И. Банковское дело: Учебник /О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2008.– 765 с.
4. Лишанский, М.Л. Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных предприятий: Учебное пособие для вузов / М.Л. Лишанский, И.Б. Маслова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 287 с.

**Іргебаева Г.Д.<sup>1</sup>, Молдажанов М.Б.<sup>2</sup>**

## **ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ**

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> доктор PhD, старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

«Финансовый менеджмент - это наука о критериях принятия важнейших финансовых решений» [1, с.11]. Объектом управления в финансовом менеджменте является совокупность условий осуществления денежного оборота, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношении, между хозяйствующими субъектами и их подразделениями в хозяйственном процессе.

Финансовый менеджер постоянно сталкивается с проблемой выбора источников финансирования. Под внутренними и внешними источниками финансирования в финансовом менеджменте понимают соответственно собственные и привлеченные (заемные) средства. Известны различные

классификации источников средств. Одна из возможных и наиболее общих группировок представлена на следующем рисунке (рисунок 1):



Рисунок 1 - Источники финансовых средств предприятия [2, с.231].

Источниками собственных средств являются уставный капитал; резервы, накопленные предприятием; прочие взносы юридических и физических лиц (целевое финансирование, пожертвования, благотворительные взносы и т.д.)

К основным источникам привлеченных средств относятся: ссуды банков; заемные средства; средства от продажи облигаций и других ценных бумаг; кредиторская задолженность [2, с.231].

Финансовый механизм - система действия финансовых рычагов, выражающаяся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов. Структура финансового механизма представлена на следующем рисунке (рисунок 2):

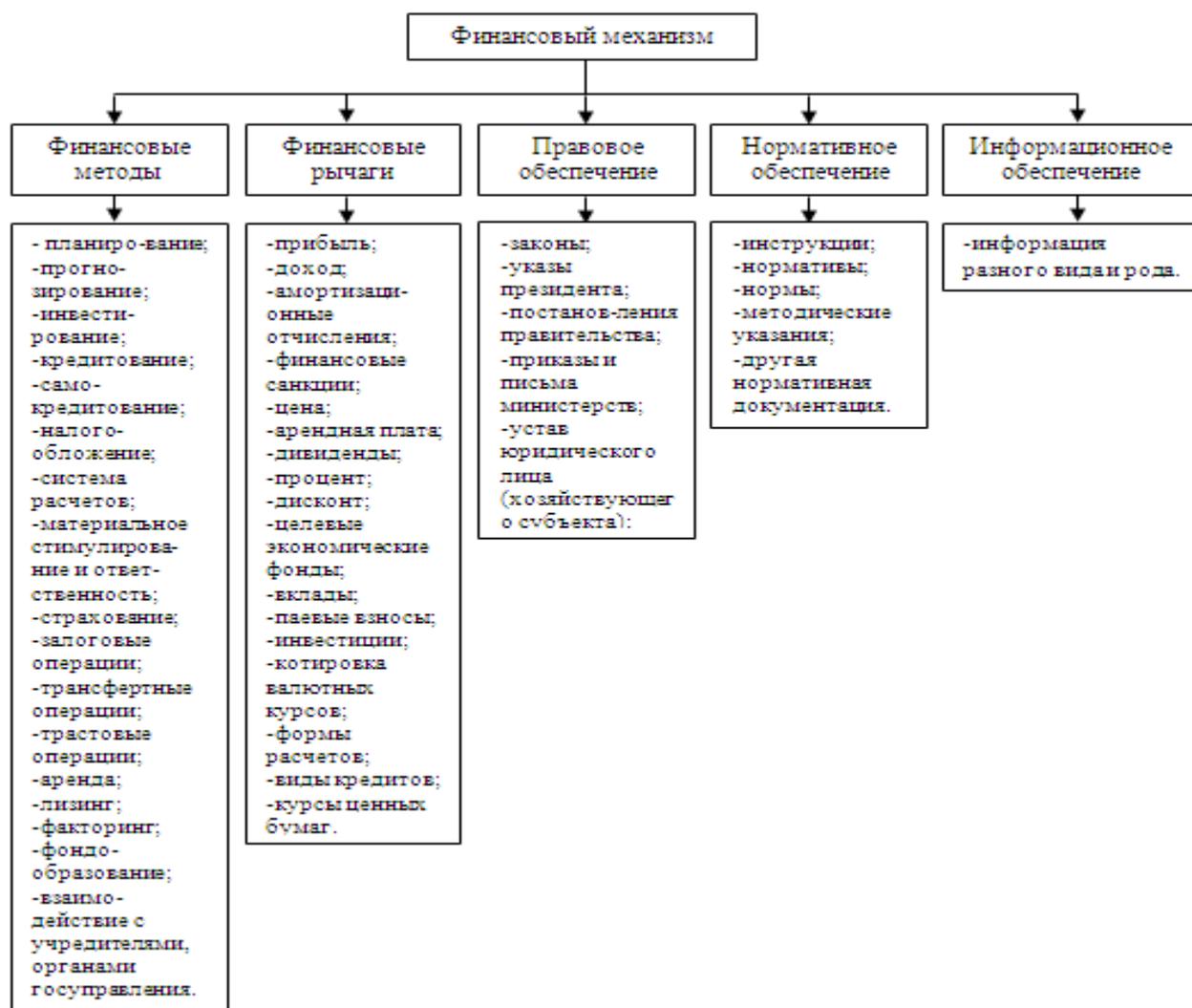


Рисунок 2 - Структура финансового механизма [3].

Финансовый рычаг представляет собой прием действия финансового метода. К финансовым рычагам относятся: прибыль, доходы, амортизационные отчисления, экономические фонды целевого назначения, финансовые санкции, арендная плата, процентные ставки по ссудам, депозитам, облигациям, паевые взносы, вклады в уставный капитал, портфельные инвестиции, дивиденды, дисконт, котировка валютного курса тенге и т. п.

Правовое обеспечение функционирования финансового механизма включает законодательные акты, постановления, приказы, циркулярные письма и другие правовые документы органов управления.

Информативное обеспечение функционирования финансового механизма образуют инструкции, нормативы, нормы, тарифные ставки, методические указания и разъяснения и т. п.

Финансовый менеджмент как управленческий комплекс связан с управлением разными финансовыми активами, каждый из которых требует

использования соответствующих приемов управления и учета специфики соответствующего звена финансового рынка. Поэтому финансовый менеджмент можно рассматривать как сложный управленческий комплекс, который включает в себя [4]:

- 1) риск-менеджмент;
- 2) менеджмент кредитных операций;
- 3) менеджмент операций с ценными бумагами;
- 4) менеджмент валютных операций;
- 5) менеджмент операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- 6) менеджмент операций с недвижимостью.

Финансовый менеджмент как орган управления представляет собой аппарат управления, т. е. часть руководства хозяйствующим субъектом. На крупных предприятиях и в акционерных обществах таким аппаратом управления может быть финансовая дирекция во главе с финансовым директором или главным финансовым менеджером. Финансовая дирекция состоит из различных подразделений, состав которых определяется высшим органом управления хозяйствующего субъекта. К этим подразделениям могут относиться финансовый отдел, планово-экономический отдел, бухгалтерия, лаборатория (бюро, сектор) экономического анализа и т. д.

Финансовый менеджмент как форма предпринимательской деятельности означает, что управление финансовой деятельностью не может быть чисто бюрократическим, административным актом. Речь идет о творческой деятельности, которая активно реагирует на изменения, происходящие в окружающей среде. Финансовый менеджмент как форма предпринимательства предполагает использование научных основ планирования и управления, финансового анализа, нововведения (инноваций). Как форма предпринимательства финансовый менеджмент может быть выделен в самостоятельный вид деятельности. Эту деятельность выполняют как профессиональные менеджеры, так и финансовые институты (холдинговые компании, траст-компании и др.).

Таким образом, финансовый менеджмент – это наука управления финансами предприятия, направленная на достижение его тактических и стратегических целей, т.е. организация управления финансовыми потоками в целях рационального управления и эффективного использования собственного и заемного капитала и получения максимальной прибыли.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан.- Алматы: ТОО «Баспа», 2001
2. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие - М.:ДИС, 1997
3. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. – М.: 1999
4. Дюсембаев К.Ш. и другие «Аудит и анализ финансовой отчетности», Алматы: Қаржы-Қаражат, 2001

## РОЛЬ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> доктор PhD, старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

Основной целью финансового менеджмента является оценка потенциальных финансовых возможностей предприятия на предстоящие периоды и обеспечение максимизации благосостояния собственников предприятия с помощью рациональной финансовой политики.

Соответственно сущности финансового менеджмента можно выделить ряд задач, решаемые с его помощью [1, 2, 3]:

1. обеспечение формирования объемов финансовых ресурсов, т.е. определение величины ресурсов в соответствии с анализом потребности в них;

2. обеспечение наиболее эффективного использования финансовых ресурсов;

3. оптимизация денежного оборота (увеличение скорости денежного оборота);

4. обеспечение максимизации прибыли;

5. обеспечение минимизации уровня финансового риска;

6. обеспечение постоянного финансового равновесия предприятия [1, с.59].

Финансовый менеджмент как деятельность имеет две сферы приложения:

- внутрихозяйственную сферу, в которой управление финансовыми ресурсами и капиталом осуществляется на основании решений администрации внутри предприятия;

- внешнюю сферу, где управление финансовыми ресурсами и капиталом осуществляется в процессе установления финансовых отношений между предприятием и другими хозяйствующими субъектами, а так же между предприятием и государством.

Необходимые условия функционирования финансового менеджмента:

- предпринимательская деятельность;

- самофинансирование;

- рынок труда;

- рынок капиталов;

- четкая регламентация государственного регулирования деятельности предприятий, основанная на системе рыночного законодательства.

Сущность финансового менеджмента как экономической категории проявляется в выполняемых им функциях. Представляется целесообразным выделить и исследование трех основных функций:

- воспроизводственной;
- распределительной;
- контрольной.

Воспроизводственная функция финансового менеджмента обеспечивает сбалансированность материальных и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе простого и расширенного воспроизводства.

Экономическая обособленность оборотных, внеоборотных и финансовых активов приводит к необходимости управления их кругооборотом в рамках отдельно взятого предприятия или коммерческой организации.

«Кругооборот активов, совершающийся непрерывно во времени, представляет собой оборот, обслуживающий производство» [2, с.19]. Кругооборот является стадией оборота капитала.

Проявление воспроизводственной функции финансового менеджмента - прибыльность и ликвидность активов предприятия. Эффективное управление финансовыми ресурсами позволяет повышать прибыльность и обеспечивать долгосрочные инвестиции. Для поддержания высокой прибыльности и ликвидности решающую роль играет управление собственным и привлеченным капиталом.

Распределительная функция финансового менеджмента тесно связана с воспроизводственной функцией, так как выручка от реализации товаров подлежит распределению. Эта функция заключается в формировании и использовании денежных фондов, поддержании эффективной структуры капитала предприятия и коммерческой организации. Распределение начинается с формирования фонда возмещения, обеспечивающего покрытие затрат на простое воспроизводство и начисление износа. Это входит в сферу текущего финансирования и требует оперативного реагирования.

В результате распределительных процессов в предприятиях и коммерческих организациях покрываются затраты и образуется прибыль, которая также участвует в распределении и является его объектом. Прибыль определяется действующим законодательством, как «разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость и акцизов и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг)» [3, с.117].

Финансовый менеджер определяет политику предприятия в области распределения прибыли, ее роль и значение в воспроизводственном процессе и стимулировании. Результатом распределительных процессов является создание фондов денежных средств, обеспечивающих финансирование принятых к реализации программ, поддержание оптимальной структуры капитала, сведение к минимуму риска банкротства.

Контрольная функция финансового менеджера заключается в контроле тенге за реальным денежным оборотом. Контроль тенге может осуществляться двумя способами:

- в форме контроля за изменением финансовых показателей, состоянием платежей и расчетов: в этом случае финансовый менеджер опирается на систему санкций и поощрений;

- в форме контроля за реализацией стратегии финансирования: речь идет о реализации функции стратегического управления. Выработка стратегии финансирования позволяет концентрированно направлять финансовые ресурсы в те сферы, которые могут принести большую экономическую выгоду [4, с.52].

Контрольная функция финансового менеджмента всегда имеет конкретную форму проявления. Для ее реализации большое значение имеет используемая предприятием система департаментализации. Наиболее распространены в мировой практике функциональная и дивизиональная департаментализации. Функциональная структура основывается на четком разграничении обязанностей, областей деятельности и задач, решаемых отделами и службами. Основные организационные блоки - это отдел производства, отдел сбыта, финансовый отдел, отдел маркетинга и т.п. Отделы могут дробиться и иметь более узкую специализацию.

Контрольная функция проявляется в том, что финансовый менеджер:

- выявляет степень соответствия получаемых доходов, структуры фондов денежных средств намеченным заданиям по расширению объемов производства и продаж;

- корректирует несоответствие между доходами предприятия и его расходами в использовании не только денежных, но и материальных ресурсов.

Контрольная функция финансового менеджмента реализуется последующим основным направлениям:

- контроль за правильным и своевременным перечислением средств в фонды предприятия по всем установленным источникам финансирования;

- контроль за соблюдением заданной структуры фондов с учетом потребностей производственного и социального развития;

- контроль за целенаправленным и эффективным использованием финансовых ресурсов [2, с.97].

Для реализации контрольной функции предприятиям необходимо разрабатывать нормативы для внутреннего пользования, определяющие размеры фондов денежных средств и источники их финансирования, а так же регулирующие финансовые отношения со структурными подразделениями и филиалами. Например, в мировой практике широкое распространение получили бюджеты предприятий, которые позволяют также осуществить функцию планирования.

Контрольная функция финансового менеджмента включает также:

- контроль за поступлением выручки от реализации продукции и услуг;

- контроль за уровнем самофинансирования, прибыльности и рентабельности. С учетом уровня самофинансирования и прибыльности определяется степень финансового риска.

Основным принципом в деятельности финансового менеджера является выравнивание возможностей получения прибыли с преодолением риска от авансирования денежных средств в различные сферы предпринимательской деятельности.

Финансовый менеджмент играет активную роль в финансовой деятельности фирмы. Для ее выяснения рассмотрим принципы финансового менеджмента, в числе которых выделим основные:

- плановость и системность;
- целевую направленность;
- диверсифицированность;
- стратегическую ориентированность.

Финансовый менеджмент соединяет планирование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, обеспечивая их сбалансированность. Финансовое планирование в данном случае имеет внутреннюю ориентацию с применением государственного внешнего регулирования [5, с.142].

Функции финансового менеджмента определяют формирование структуры управляющей системы. Различают две основных группы функций финансового менеджмента: функции менеджмента как управляющей системы и функции менеджмента как специальной области управления. К первой группе относятся следующие функции:

1. Разработка финансовой стратегии предприятия.
2. Организационная функция обеспечивает принятие и реализацию управленческих решений по всем аспектам финансовой деятельности предприятия и сводится к объединению людей, совместно реализующих финансовую программу на базе каких-то правил и процедур. К последним относятся создание органов управления, построение структуры аппарата управления, установление взаимосвязи между управленческими подразделениями, разработка норм, нормативов, методик.
3. Информационная функция обеспечивает обоснование нескольких вариантов управленческих решений с помощью сбора, анализа, систематизации, передачи и хранения информации.
4. Функция анализа результатов различных аспектов финансовой деятельности предприятия.
5. Планирование обеспечивает разработку стратегических и тактических планов, бюджетов по основным направлениям финансовой деятельности, различным структурным подразделениям и предприятию в целом. Финансовое планирование охватывает весь комплекс мероприятий, как по выработке плановых заданий, так и по воплощению их в жизнь.
6. Прогнозирование (от греч. *prognosis* - предвидение) в Финансовом менеджменте - разработка на длительную перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей. Прогнозирование в отличие от планирования не ставит задачу непосредственно осуществить на практике разработанные прогнозы. Эти прогнозы представляют собой предвидение соответствующих изменений.

Особенностью прогнозирования является также альтернативность в построении финансовых показателей и параметров, определяющая вариантность развития финансового состояния объекта управления на основе наметившихся тенденций. Прогнозирование может осуществляться на основе как экстраполяции прошлого в будущее с учетом экспертной оценки тенденции изменения, так и прямого предвидения изменений. Эти изменения могут возникнуть неожиданно. Управление на основе их предвидения требует выработки у финансового менеджера определенного чутья рыночного механизма и интуиции, а также применения гибких экстренных решений.

7. Стимулирующая функция связана с обеспечением стимулирования реализации принятых управленческих решений, т.е. с побуждением работников к заинтересованности в результатах своего труда посредством распределения материальных и духовных ценностей в зависимости от количества и качества затраченного труда.

8. Контрольная функция, посредством которой собирается информация об использовании финансовых средств и о финансовом состоянии объекта, вскрываются дополнительные резервы и возможности, вносятся изменения в финансовые программы, в организацию финансового менеджмента. Контроль предполагает анализ финансовых результатов. Финансовый контроль является оборотной стороной финансового планирования и должен рассматриваться как его составная часть - контроль за выполнением финансового плана, за реализацией принятых решений [6, с.127].

Вторая группа функций включает в себя:

- 1) управление активами;
- 2) управление капиталом;
- 3) управление инвестициями;
- 4) управление денежными потоками;
- 5) управление финансовыми рисками и предотвращение банкротства.

Достижение целей финансового менеджмента задается стратегией развития. Задача стратегического курса заключается, прежде всего в отторжении тех вариантов принятия решений, которые могут противоречить глобальным целям.

Стратегия не может задаваться лишь перспективным планом, финансовая стратегия определяет возможность сбалансированного управления материально техническими и денежными ресурсами.

Соотношение текущего финансирования и накопления капитала - наиболее важный момент в финансовом менеджменте. Ликвидация централизованно устанавливаемых пропорций в использовании прибыли на потребление и накопление позволяет предприятиям самостоятельно решать, какую долю прибыли следует направлять на производственные цели, социальное развитие, оплату труда. Однако отсутствие четкой финансовой стратегии управления, игнорирование рыночной конъюнктуры никогда не

позволят предприятию стать лидером ни на внутреннем, ни тем более на внешнем рынке [7, с.77].

Финансовый менеджер систематически отслеживает сравнительнуюкупаемость капитальных вложений по конкретным объектам инвестирования, оценивает степень и уровень риска во временном аспекте.

Таким образом, принцип стратегической направленности является определяющим в отношении инвестиционной активности предприятий и коммерческих организаций, и задача финансового менеджмента заключается в необходимости его реализации.

Список литературы:

1. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. – М.: 1999
2. Дюсембаев К.Ш. и другие «Аудит и анализ финансовой отчетности», Алматы: Қаржы-Қаражат, 2001
3. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости фирмы и процедуры, связанные с банкротством. М.: Ось-89, 1999
4. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. - М.: Финансы и статистика, 1996.-799 с.
5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: «Новое знание», 2000
6. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент, М.: Финансы и статистика, 2006
7. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007

**Колдүмбаев А.А.<sup>1</sup>, Ишкинина Г.Ш.<sup>2</sup>**

## МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРИБЫЛЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> к.э.н., старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

Прибыль как экономическая категория отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности.

С экономической точки зрения прибыль – это разность между денежными поступлениями и выплатами, с хозяйственной – это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало периода. Увеличение прибыли в условиях стабильности оптовых цен свидетельствуют о снижении индивидуальных затрат предприятия на производство и реализацию продукции. Работа предприятия, в условиях перехода к рыночной экономике, связана с повышением стимулирующей роли прибыли.

Существуют три основных направления формирования прибыли:

- технологическое;

- организационное;
- экономическое.

Технологические способы повышения прибыли базируются на совершенствовании технологии производства и приобретении современного оборудования с целью снижения себестоимости продукции и приведения ее качества в соответствие с международными стандартами.

Организационные пути увеличения прибыли проявляются в улучшении организации производства, труда и управления [1].

Существуют следующие экономические рычаги для роста прибыли:

- стимулирование предприятий через принимаемые законы, постановления и другие нормативные документы;
- наличие конкурентной среды, способствующей поиску резервов снижения себестоимости продукции и выпуску конкурентоспособной продукции;
- материальное поощрение персонала за творческую и ответственную работу, обеспечивающую рост деловой активности.

Изменение суммы прибыли во времени происходит под воздействием множества факторов. Классификация факторов, влияющих на прибыль предприятия, имеет важное значение для поиска резервов ее увеличения. По направленности влияния они делятся на внешние (не зависящие от деятельности предприятия) и внутренние (зависящие от работы трудового коллектива).

В числе внешних факторов основное влияние на размер и темпы изменения прибыли оказывает налоговая система государства. Она является сильнейшим экономическим рычагом, регулирующим взаимоотношения товаропроизводителей и государства. Эффективная налоговая система оказывает благоприятное влияние на экономическое поведение хозяйствующих субъектов и усиливает инвестиционную активность [2].

Внутренние факторы, в свою очередь, делятся на производственные и непроизводственные. Производственные факторы отражают наличие и использование основных элементов производственного процесса, участвующих в формировании прибыли (это средства труда, предметы труда, труд персонала). Непроизводственные факторы связаны с коммерческой деятельностью предприятия, с выполнением природоохранной и социальной функции, с юридическими и кредитными отношениям партнеров.

В составе производственных факторов выделяют экстенсивные и интенсивные группы факторов. К экстенсивным факторам относят те, которые отражают увеличение количества используемых производственных ресурсов (приобретение нового оборудования, увеличение численности работников, изменение коэффициента сменности). К интенсивным факторам относятся те, которые обуславливают повышение эффективности работы при тех же производственных ресурсах (повышение квалификации персонала и производительности труда, оптимизация загрузки производственных мощностей, рационализация всех сфер деятельности предприятия).

В процессе производства продукции и услуг все перечисленные факторы находятся в тесной взаимосвязи и зависимости [3].

Прибыль от реализации продукции в целом по предприятию зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: объема реализации продукции ( $V_{PI}$ ); ее структуры ( $УД_i$ ); себестоимости ( $C_i$ ) и уровня средне реализуемых цен ( $Ц_i$ ).

Объем реализации продукции может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение суммы прибыли [4].

Структура товарной продукции может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличится доля более рентабельных видов продукции в общем объеме ее реализации, то сумма прибыли возрастет и, наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции общая сумма прибыли уменьшится.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли, и наоборот.

Изменение уровня средне реализуемых цен и величина прибыли находятся в прямо пропорциональной зависимости: при увеличении уровня цен сумма прибыли возрастает, и наоборот.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, предпринимательской, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

а) показатели, характеризующие окупаемость издержек производства и инвестиционных проектов;

б) показатели, характеризующие прибыльность продаж;

в) показатели, характеризующие доходность капитала и его частей.

Все показатели могут рассчитываться на основе балансовой прибыли, прибыли от реализации продукции и чистой прибыли [5].

В процессе анализа следует изучить динамику перечисленных показателей рентабельности, выполнение плана по их уровню и провести межхозяйственные сравнения с предприятиями-конкурентами [6].

Уровень рентабельности производственной деятельности (окупаемость затрат), рассчитанный в целом по предприятию, зависит от трех основных

факторов первого порядка: изменения структуры реализованной продукции, ее себестоимости и средних цен реализации.

Выделим основные направления повышения рентабельности те же, что и направления увеличения прибыли:

- технологическое;
- организационное;
- экономическое.

Однако увеличение рентабельности связано не только с суммой прибыли, но и с уменьшением текущих и капитальных затрат. Поэтому снижение также оказывают положительное влияние на динамику всех показателей рентабельности.

Список литературы:

- 1 Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве, торговле. - М.: Экономика, 2005.
- 2 Мелентьева В.И. Анализ рентабельности промышленных предприятий. Учебник для вузов. - М.: ИНФРА-М, 2008.
- 3 Палий В.Ф., Суздальцева Л.П. Техничко-экономический анализ производственно - хозяйственной деятельности предприятий: Учеб. пособие. - М.: Машиностроение, 2005. -
- 4 Родионова В.М., Федотова М. А Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. - М.: Перспектива, 2004.
- 5 Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. Учебник. - Мн.: ИП Экоперспектива, 2007.
- 6 Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2006.

**Аныкбек Ш., Турдиева З.М.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, доктор PhD

Современная экономическая ситуация, определяющая условия развития банковской системы, характеризуется возрастающей конкуренцией между различными финансовыми посредниками за средства граждан и предприятий; периодически возникающими проблемами ликвидности коммерческих банков, деятельность которых во многом зависит от внешних источников и подвержена сильному влиянию факторов внешней среды; высокой динамичностью изменений и значительной неопределенностью в

выборе эффективных управленческих решений. Все это требует от коммерческих банков грамотной финансовой политики.

Следовательно, финансовую политику банка можно определить как стратегию и тактику банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов, т.е. совокупность финансовой стратегии и финансовой тактики банка.

В рамках финансовой политики выделяют различные направления: кредитная политика, депозитная политика, дивидендная политика, политика управления собственным капиталом и другие. Далее рассмотрим депозитную политику.

Депозитная политика банка – это комплекс мер, направленных на привлечение денежных средств юридических и физических лиц [1].

Одним из важных аспектов деятельности банка является реализация оптимальной депозитной политики, которая имеет огромное значение для осуществления эффективной банковской деятельности по привлечению средств в депозиты и эффективному управлению ими.

Важнейшая задача депозитной политики заключается в создании необходимых условий, способствующих увеличению депозитной базы банка и оптимизации процентных расходов.

Благодаря эффективному курсу депозитной политики, у банка появляется возможность не прибегать к различным дорогостоящим заимствованиям на межбанковском кредитном рынке или искать другие источники привлечения средств. В связи с этим, коммерческие банки должны постоянно заботиться, как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитных средств. Они используют для этого различные методы: процентную ставку, различные услуги и преференции для вкладчиков.

Существует определенная взаимосвязь депозитной политики банка с процентной, так как основным инструментом привлечения ресурсов является установление процентных ставок по привлекаемым ресурсам.

Депозитная политика также требует согласования с кредитной политикой для поддержания стабильности банка, его надежности и финансовой устойчивости. основополагающий принцип организации депозитных операций – обеспечение взаимосвязи и согласованности между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений [2].

Реализацию депозитной политики можно рассматривать с двух позиций. В широком смысле – это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также с определением (или регулированием) соответствующей комбинации источников средств. В узком смысле – это действия, направленные на удовлетворение потребности банка в ликвидности путем активного привлечения средств.

Депозитная политика банка должна включать [3]:

разработку стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению денежных средств во вклады, основанную на всестороннем исследовании рынка;

формирование тактики коммерческого банка по разработке, предложению и продвижению новых банковских депозитных продуктов для клиентов;

реализацию разработанной стратегии и тактики;

контроль реализации политики и ее эффективности;

мониторинг деятельности коммерческого банка по привлечению денежных средств.

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения, является депозитная политика банка. Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и исходя из перспектив ее развития.

В документе «Депозитная политика банка» должны быть предусмотрены:

перспективы роста собственных средств банка (капитала), а отсюда и соотношение между собственными и привлеченными средствами;

структура привлеченных и заемных средств (вклады, депозиты, межбанковские кредиты);

предпочтительные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения; соотношение между срочными депозитами (вкладами) и на срок «до востребования»;

основной контингент по вкладам и депозитам;

география привлечения средств;

способы привлечения депозитов (на основе договоров банковского счета, корреспондентского счета, банковского вклада (депозита), путем выпуска собственных сертификатов, векселей).

В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы, что наглядно отражено на рисунке 1.

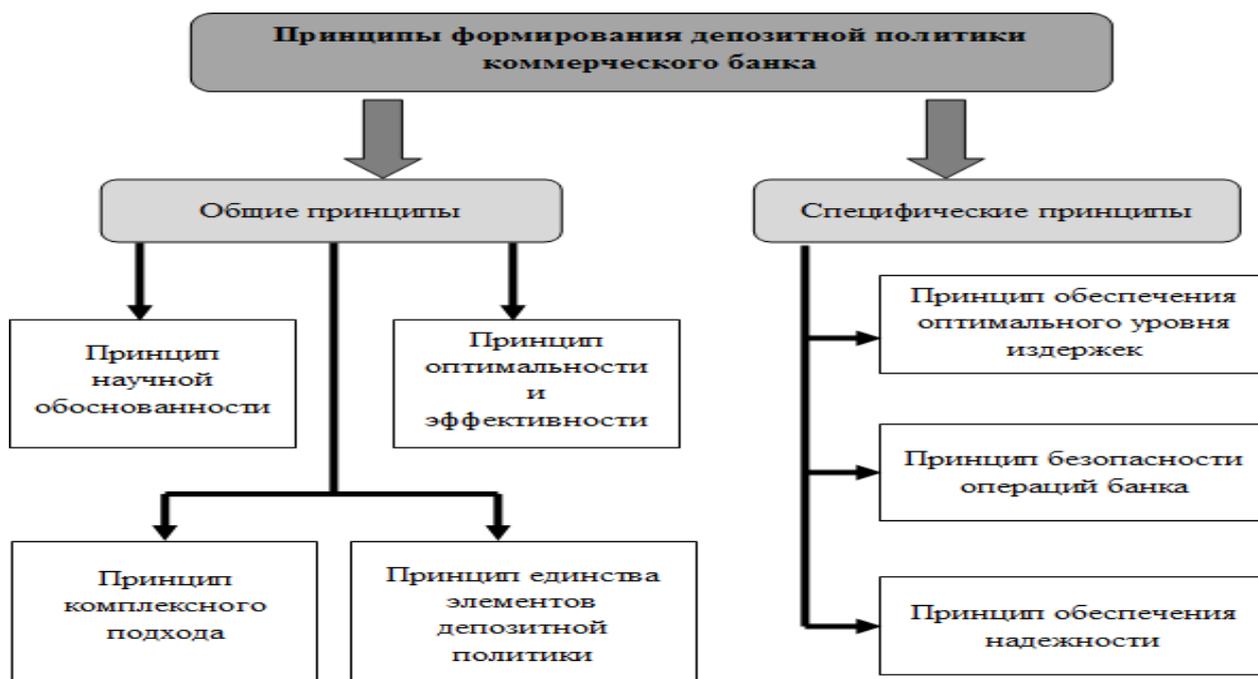


Рисунок 1 - Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Разработкой и реализацией депозитной политики банка в тесной взаимосвязи друг с другом занимается ряд структурных подразделений банка, а также органы управления банка: Правление банка и комитет по управлению активами и пассивами. На рисунке 2 представлен пример типовой структуры банка.

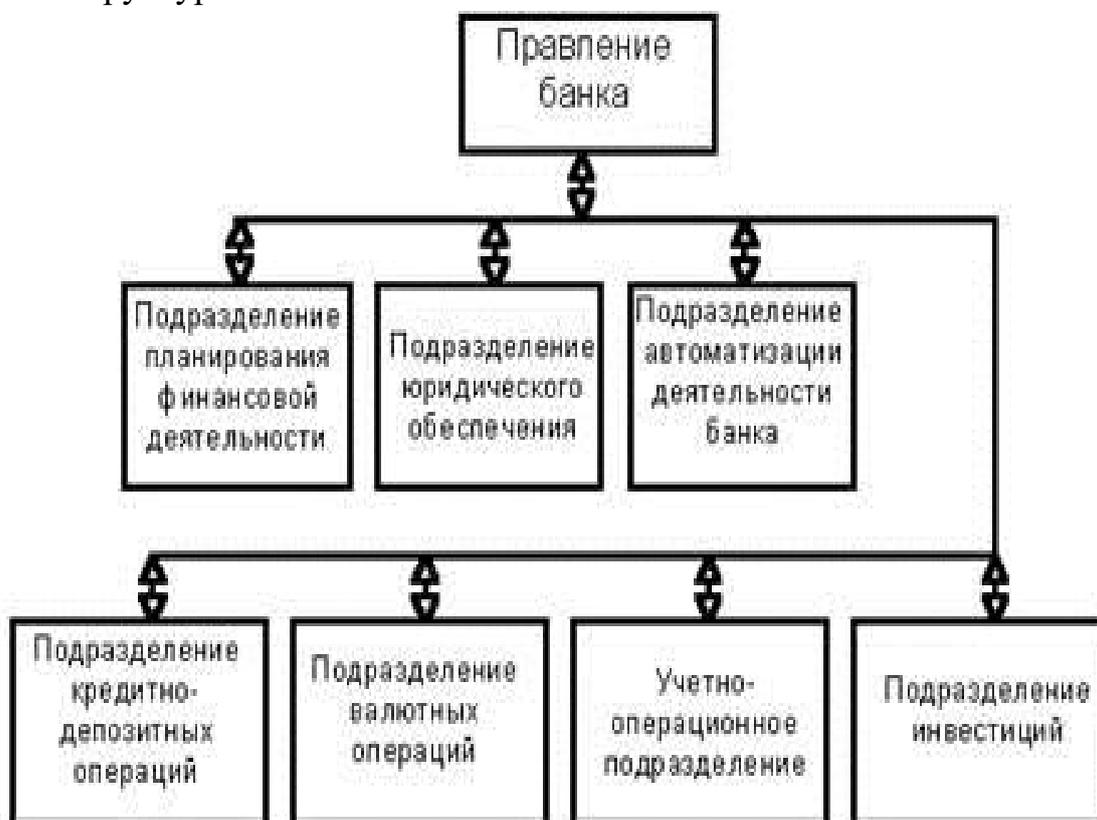


Рисунок 2 – Укрупненная типовая структура банка

Также руководством банка самостоятельно определяется степень важности названных направлений, первостепенность того или иного вида политики банка. В первую очередь это будет зависеть от области функционирования конкретного банка, его специализации и универсализации.

Список литературы:

1. Насырова А. П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. 2014. № 2.
2. Никулина А.Н., Абалакин А.А. Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, проблемы, перспективы // Проблемы экономики и менеджмента. 2015. № 4 (44).
3. Паклина А. А. Проблема аккумуляции сбережений населения во вклады коммерческих банков в современных условиях // Молодой ученый. 2015. №20. с. 274-279.

**Әшім Қ. М., Байкенова Ж.Х.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, к.э.н.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства, а с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств кредитные потребности предприятий, учреждений и населения.

Кредитная деятельность коммерческих банков заключается в проведении комплекса действий, связанных с предоставлением и погашением банковских ссуд. Эта кредитная деятельность должна отвечать определенным требованиям и условиям, осуществляется в соответствии с принципами срочности, целевого характера, обеспеченности и платности кредита.

Кредитная деятельность банков проявляется через проводимую кредитную политику.

Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются все банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика обычно оформляется документально и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Сущность кредитной деятельности коммерческого банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных

операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск [1].

Предоставление ссуд предусматривает соблюдение коммерческим банком действующего законодательства Республики Казахстан, экономических нормативов регулирования банковской деятельности и требований Национального Банка по формированию обязательных, страховых и резервных фондов.

Коммерческий банк предоставляет ссуды всем субъектам хозяйствования независимо от формы собственности или от того, что заемщик является юридическим, зарегистрированной как субъект предпринимательства, или физическим лицом, предоставляются кредиты только в пределах имеющихся ресурсов, которыми владеет банк.

Основанием для предоставления кредита является заключенный между коммерческим банком и заемщиком договор. Эта сделка должна опираться на коммерческие принципы деятельности банка и учитывать оценку финансового состояния и кредитоспособности заемщика. Должна быть четко зафиксирована цель, сумма, срок, форма выдачи и погашения кредита, форма обеспечения обязательств заемщика, уровень процентной ставки, порядок и форма оплаты основного долга и процентов, права и обязанности, ответственность сторон относительно предоставления и погашения ссуды и т.д. Еще до заключения кредитного договора коммерческий банк должен тщательно проанализировать кредитоспособность заемщика, определиться относительно степени для банка риска при предоставлении ссуды и структуры будущей ссуды (сумма, срок, процентная ставка).

После заключения кредитного договора, если у заемщика возникли временные финансовые трудности, что создадут невозможности погашения кредита в установленный кредитным договором срок, коммерческий банк может пролонгировать, отсрочить погашение долга. Пролонгация кредита и изменение условий предоставления ссуды оформляется договором, дополнительной к кредитного договора.

Предоставив заем, коммерческий банк осуществляет контроль за исполнением заемщиком условий кредитного соглашения, своевременным и полным погашением ссуды и уплатой процентов по нему. Предпосылкой возврата ссуды коммерческому банку является получение заемщиком дохода, прибыли от использования кредита [2].

Кредитная операция для коммерческого банка связана с определенным риском невозврата долга. Поэтому предоставление ссуды предусматривает получение гарантий коммерческим банком для уменьшения риска несвоевременного возврата полученной ссуды заемщиком. Такими формами обеспечения возврата ссуд могут быть залог, гарантия, переуступку (цессия) в пользу банка требований и счетов до третьего лица, ипотека, страховой договор (полис).

В случае несвоевременного погашения долга по кредиту и процентам коммерческий банк может применить к заемщику штрафные санкции, предусмотренные кредитным соглашением, взыскание долга в претензионно-

позитивному порядку, обратиться, согласно действующему законодательству, с требованием о возбуждении дела о банкротстве [3].

Таким образом, кредитная политика – это разработка мероприятий, направленных на совершенствование соотношения риска и доходности от операций по предоставлению займов физическим лицам и прочим хозяйствующим лицам.

Проявление сущности кредитной деятельности коммерческого банка заключается в ее функциях.

Условно их можно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики, и специфические, отличающие кредитную политику от других элементов банковской политики.

Таким образом, кредитная политика – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк.

Основная цель проведения кредитной деятельности коммерческого банка, как уже говорилось, это получение максимальной прибыли при минимальном уровне риска.

Исходя из возможного соотношения этих составляющих, а также имеющихся ресурсов, кредитная организация определяет текущие задачи: направления кредитования; технология осуществления кредитных операций; контроль в процессе кредитования.

Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с повышенным риском, повышенный процент за кредит является «платой за риск» в банковском деле. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа – сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее доходными, но менее рискованными направлениями кредитования.

Кредитный риск – это риск неуплаты заемщиком суммы основного долга и процентов по этой сумме или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

Риск неуплаты процентов по сумме основного долга связан с потерей доходов, при не возврате заемщиком основного долга. Размер кредитного риска равен сумме списываемой безнадежной ссуды (убытку) в расходы банка по данной кредитной сделке.

Кредитная деятельность формирует основные принципы работы банка на рынке кредитных услуг. На основе кредитной деятельности сотрудники банка строят свою работу с розничными клиентами, выбирают ту или иную модель системы оценки клиентов (скоринга), разрабатывают кредитные продукты. Кредитная политика банка формирует требования к заемщикам: возраст, минимальный стаж работы, уровень доходов и другие показатели. Кроме того, она определяет состав и структуру предлагаемых банковских продуктов, их особенности: обеспеченные или необеспеченные, целевые или нецелевые займы, сроки кредитования и т. д. [4].

Таким образом, кредитная политика банка – это его общие направления деятельности, основной замысел работы на рынке кредитных услуг.

Список литературы:

- 1 Сейткасимов Г.С., Банковское дело. Алматы, 2011 г.
- 2 Мамыров Н.К. Менеджмент и рынок: казахстанская модель, А., 2010 г.
- 3 Финансы. Денежное обращение. Кредит / Дробозина Л.А., Окунева А.П., Андросова Л.Д. и др.: Под редакцией Дробозиной Л.А. М: ЮНИТИ, 2007.
- 4 Банковское дело/Под ред. В. И. Колесникова и Л. П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2005 — 480 с.

**Килибаев А. К., Алимбетов У.С.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В БАНКЕ

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, д.э.н.

У субъектов финансово- хозяйственных отношений возникает потребность в определенном посреднике для проведения расчетов. Такими посредниками в современной экономической системе выступают коммерческие банки и другие кредитные организации.

Коммерческие банки предлагают клиентам свои услуги по расчетно-кассовому обслуживанию наряду с классическими операциями по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в депозиты, а также размещением этих денежных средств. Расчетно-кассовое обслуживание для банков является одной из важнейших и приносящих прибыль функций. Рассмотрим более подробно сущность и принципы расчетно-кассового обслуживания в банке.

Расчетно-кассовое обслуживание (далее – РКО) представляет собой комплекс банковских услуг, в который входит: обслуживание текущего счета клиента, безналичные платежи в пределах остатка средств на счете клиента, снятие денежных средств, интернет-банкинг, покупка/продажа иностранной валюты, прием платежей от третьих лиц за товары и услуги, прием денежной выручки в кассу банка, инкассация выручки, банковская гарантия и многое другие банковские операции [1].

Банки предоставляют РКО как юридическим лицам, так и физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

При помощи расчетно-кассового обслуживания клиенты могут удовлетворять определенные финансовые потребности, а банки при этом извлекают прибыль. Клиент уплачивает банку вознаграждение за

оказываемые ему операции расчетно-кассового обслуживания в соответствии утвержденными действующими тарифами.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов включает в себя:

- открытие и ведение банковских счетов клиентов;
- зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам и банкам;
- обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей, принадлежащих клиенту и находящихся в банке;
- прием и выдачу денежной наличности;
- иные действия, предусмотренные законодательством и осуществляемые по соответствующим банковским счетам.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы [13].

Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы РК.

Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, залоговый счет, специальный банковский счет должника, открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида [2]. Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Республики Казахстан.

Счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Взаимоотношения между банком и его клиентом регулируются посредством подписанного обеими сторонами договора РКО. Договор банковского обслуживания является основополагающим моментом во взаимоотношениях банка и его клиента. Согласно гражданскому законодательству правовые отношения между банком и клиентом возникают в момент подписания договора обеими сторонами и действуют до полного исполнения взаимных обязательств. Каждый банк разрабатывает для себя в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами определенную форму договора банковского счета.

Открыв расчетный или текущий счет в рублях или иностранной валюте, его владелец может распоряжаться средствами для ведения коммерческой и некоммерческой деятельности. В рамках договора банк берет на себя обязанность по хранению денежных средств клиента, своевременному зачислению поступающих сумм, их перечислению и выдаче по распоряжению руководства предприятия, а также по оперативному, корректному совершению прочих действий, определенных договором и не противоречащих законодательным нормам.

Для открытия текущего счета или счета по вкладу физическому лицу - гражданину Республики Казахстан в банк представляются: документ, удостоверяющий личность физического лица и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии). Для открытия текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства представляется паспорт иностранного гражданина, а также миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республики Казахстан, в случае если их наличие предусмотрено законодательством.

Расчетно-кассовое обслуживание является одним из наиболее распространенных видов банковских операций, поэтому конкуренция в этой сфере серьезная. Принципиальным фактором, влияющим на интерес к продуктам РКО того или иного банка со стороны клиентов, становится качество предоставляемых услуг [3].

Банковская деятельность, в том числе проведение расчетно-кассовых операций, регламентируются и контролируются Национальным банком Республики Казахстан с целью регулирования и поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов клиентов и самих коммерческих банков посредством утверждения законов, законодательных актов, положений, инструкций и других законодательных актов.

Таким образом, коммерческие банки выступают в качестве посредника для проведения расчетов между субъектами финансово-хозяйственной

деятельности. Банки предлагают клиентам услуги по расчетно-кассовому обслуживанию наряду с классическими банковскими операциями.

Список литературы:

1. «Банковское дело» под редакцией Лаврушина О.И., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 год
2. «Коммерческие банки», Э. Рид, Р. Котлер, Э. Гилл, перевод с английского, под редакцией В.М. Усоскина, 2-е издание, Москва, СП «Космополис», 2006 год.
3. Богданова С.М., Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2009. 318 С.
4. Сергеенкова А.А. Рынок банковских услуг: особенности становления, этапизация развития. / Экономические и институциональные исследования: альманах научных трудов. Выпуск 2(18) – Ростов-н/Д: Издательство Ростовского университета, 2015.- 1,08 п.л.

**Джиргаланов С. И., Алимбетов У.С.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ИНТЕРНЕТ – УСЛУГ

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, д.э.н.

Банк можно определить, как кредитную организацию, которая основной своей целью ставит осуществление банковских операций, среди которых кредитование организаций и физических лиц, привлечение средств во вклады и проч.

Важно отметить, что современная банковская система сформировалась в результате экономических преобразований.

Современная банковская система Казахстана представлена двумя уровнями.

По состоянию на 2019 год активное развитие для коммерческих банков получают услуги Интернет-банкинга. В первую очередь, отметим, что возможность предоставления электронных услуг для банков, связана с распространением Интернет. Главное преимущество использования Интернет - рост электронных технологий обслуживания клиентов.

Тенденции развития рынка электронных услуг определяются потребностями клиентов (конечных пользователей систем электронного обслуживания), потребностями банковского сообщества (непосредственно банков, которые предоставляют услугу управления счетами своим клиентам через дистанционные каналы доступа), тенденциями рынка информационных технологий (новых устройств, новых каналов связи, новых технологий). Помимо вышперечисленных основных факторов, на рынок Интернет-

банкинга большое влияние оказывают также законодательство, экономическая ситуация в стране, IT-инфраструктурные особенности региона и пр.

По состоянию на 2019 год активное развитие для коммерческих банков получает инновационное банковское обслуживание (обслуживание с использованием электронной вычислительной техники и сети Интернет). В настоящее время услуги электронного банковского обслуживания предоставляются разными субъектами финансового рынка разным субъектам этого рынка с использованием различных каналов доступа к этим услугам.

Современное банковское обслуживание определено ориентированием на внедрение инноваций. Инновационные банковские услуги по определению Лаврушина О.И. - это операции кредитной организации по оказанию конкретного вида деятельности с использованием усовершенствованных технологий и электронной техники [1].

По мнению Шустова А.А. инновационные банковские услуги - это результат отдельных технических, технологических, интеллектуальных, профессиональных и других действий, направленных на удовлетворение потребностей клиентов банка [2].

В рамках инновационной деятельности отечественных банков ориентир определен дистанционным банковским обслуживанием и использованием электронных расчетов.

История возникновения электронных расчетов берет свое начало с возникновения и развития сети Интернет. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - это услуги удаленного доступа к различным банковским операциям, предлагаемые банком для своих клиентов (юр. и физ. лицам). Под услугами ДБО понимаются такие электронные услуги, которые позволяют производить обслуживание клиентов с использованием различных каналов телекоммуникаций, таких как мобильный телефон, сеть интернет, планшеты, терминалы самообслуживания и прочее. Главное преимущество ДБО, обслуживание клиентов в удаленном доступе, без необходимости посещения офисов банка, за исключением операций с наличными деньгами.

Выделим четыре наиболее распространенных видов ДБО:

РС-Банкинг (банковские системы «клиент Банк») - разработана специально для юридических лиц, осуществляемая при наличии программного обеспечения, установленного и со стороны клиента, и со стороны банка.

Со стороны клиентской части программы хранятся данные этого клиента, а в банковской - всех его клиентов. Взаимодействие осуществляется при помощи модема путем прямого телефонного соединения с сервером банка.

Телефонный-банкинг - это информационная система, разработанная для юридических и физических лиц, позволяющая получать информацию о состоянии своего счета и управлять им при помощи телефона.

Взаимодействие происходит как при помощи связи с операторами, так и автоматизированными системами. Чтобы воспользоваться системой Телефонного-банкинга нужно иметь телефонный аппарат с возможностью тонового режима.

К нему относится система «Телебанк» которая предоставила связь между банком и клиентом по телефону. Система полностью автоматизированная, позволяющая клиенту отдавать распоряжения банковскому компьютеру для получения информации такой как; курс валют, информация о счете, о товарах и услугах, адреса филиалов и банкоматов и т.д.

Мобильный-банкинг - разработан для физических лиц. Банковские услуги, предоставляющие физическим лицам возможность управлять своими банковскими счетами.

К самой простой услугой Мобильного-банкинга является, информирование пользователя посредством смс о выполняемых операциях с его банковским счетом в текущем времени (уведомления о снятии или поступления денежных средств на счет, уведомления о совершаемых операциях и т.д.).

Разница между предыдущем сервисом и Смс-банкингом заключается в том, что связь здесь устанавливается двухсторонняя, дающая возможность клиенту не просто видеть то, что происходит у него на счетах, но и распоряжаться о проведении различных операций (к примеру: проводить операции между своими счетами, оплачивать различные услуги, такие как ЖКХ, спутникового ТВ, интернет и т.д.).

Интернет-банкинг - является лидером дистанционного банковского обслуживания (ДБО) предоставляемого банками для управления своими счетами и осуществления операций по ним через сеть интернет.

Иначе говоря, ИБ позволил своим клиентам получать всю необходимую информацию по своим счетам и проводить необходимые операции в режиме онлайн на сайте банка, не имея значения от местонахождения. Данная услуга предоставляется совершенно бесплатно и направлена на усовершенствование в целом банковской системы. Создавая ее, планировалось облегчить работу как сотрудников банка, так и клиентов, тем самым избавиться от длинных очередей в отделениях банка, с возможностью быстро выполнять свои задачи.

Интернет-банкинг для физических лиц в целом дает возможность управлять всеми своими счетами, в том числе картами и вкладами, получать необходимую информацию, выполнять различные операции, расплачиваться за товары и услуги, доступность к расширенной статистике по счетам и вкладам, приобретение различных продуктов банка.

Список литературы:

1. «Банковское дело» под редакцией Лаврушина О.И., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 год

2. «Коммерческие банки», Э. Рид, Р. Котлер, Э. Гилл, перевод с английского, под редакцией В.М. Усопкина, 2-е издание, Москва, СП «Космополис», 2006 год.
3. Богданова С.М., Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2009. 318 С.
4. Сергеенкова А.А. Рынок банковских услуг: особенности становления, этапизация развития. / Экономические и институциональные исследования: альманах научных трудов. Выпуск 2(18) – Ростов-н/Д: Издательство Ростовского университета, 2015.- 1,08 п.л.

**Ильясова А. Н., Турдиева З.М.**

## ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, доктор PhD

Поскольку главной целью деятельности коммерческого банка является максимизация полученных доходов и минимизация рисков возможных потерь и банкротства, можно говорить о том, что банковская деятельность – это предпринимательская деятельность, которая имеет свою специфику и определенные, присущие только ей, отличительные черты.

В условиях рыночной экономики финансовая устойчивость – ключевое понятие, применяемое при оценке деятельности коммерческого банка. В случае если банк финансово устойчив, он обладает конкурентоспособностью перед другими коммерческими банками, что позволяет привлекать дополнительные ресурсы, преобладать в той или иной отрасли рынка [1].

Финансовая устойчивость банка является главным условием нормального функционирования банка. Формируется она под влиянием внутренних и внешних факторов и оценивается с помощью, как отдельных показателей, так и рейтинговых оценок деятельности банков [2].

Финансовой устойчивостью коммерческого банка является качественная характеристика финансового состояния банка, отображающая оптимальный баланс финансовых ресурсов, а также активов банка при условии, поддержки на высоком уровне ликвидности и платежеспособности, минимизация рисков и рост прибыли.

Мнение о том, что устойчивость банка зависит от сбалансированности его пассивов и активов, количества клиентов и качества кредитно-инвестиционного портфеля вызывает определенные замечания.

Необходимо сказать, что здесь не учитываются такие составляющие финансовой устойчивости, как платежеспособность, ликвидность и прибыльность банка.

Поддержание финансовой устойчивости банка является главным критерием обеспечения непрерывной деятельности банка. Но несмотря на то, что термин «финансовая устойчивость» довольно часто используется в научной деятельности и официальных документах, которые регламентируют деятельность банков, до сих пор нет однозначного определения данного термина.

Г.Л. Авагян и Ю.Г. Вешкин финансовую устойчивость банка определяют, как превышение доходов над расходами. Уровень прибыли является довольно важным показателем деятельности банка. Для того, чтобы определить финансовую устойчивость банка необходимо знать за счет каких источников была получена прибыль и как она была распределена [3].

П.А. Шальпанов понимает финансовую устойчивость банка как динамическую интегральную характеристику способности банка как системы трансформирования ресурсов и рисков полноценно (с максимальной эффективностью и минимальным риском) выполнять свои функции, выдерживая влияние факторов внешней и внутренней среды [4].

А.Ю. Бец и О.П. Овчинникова. понимают по финансовой устойчивостью способность коммерческого банка выполнять базовые и новые появляющиеся функции независимо от характера внешних воздействий.

О. В. Горюкова пишет, что финансовая устойчивость является в современных условиях одним из основных элементов финансового состояния банка. Определение уровня устойчивости и надежности банка требует объективной оценки его финансового состояния, носящий системный характер. Системный подход к диагностике финансового положения банка включает сбалансированную совокупность показателей, отражающих уровень надежности и эффективности деятельности банка, а также угрозы возникновения банкротства.

А.В. Зубарев считает, что финансовую устойчивость коммерческого банка увеличивает размер прибыли, собственный капитал и доля ликвидных активов.

Обзор различных авторских трактовок к определению термина «финансовая устойчивость коммерческого банка» позволил сделать ряд важных выводов. Некоторые авторы считают, что финансовая устойчивость коммерческого банка проявляется только в том случае, когда наступают неблагоприятные события, после которых банку необходимо восстановить свое прежнее положение и продолжить работу. Другие указывают, что финансовая устойчивость – это состояние банка, при котором выполняются условия кредитоспособности и ликвидности, а также выполнение банком своих функций трансформации сбережений в кредитные размещения и незамедлительное проведение расчетов.

Рядом авторов финансовая устойчивость рассматривается, как способность банка защищать своих акционеров и вкладчиков при

наступлении неблагоприятных событий, при этом ими формируется доверие к банку.

Существует подход, где авторы рассматривают финансовую устойчивость как обязательное соответствие банком отдельных параметров деятельности нормативным значениям, которые установлены Центральным банком. Финансовую устойчивость коммерческого банка необходимо рассматривать с нескольких точек зрения используя субъективный подход, и рассматривать с точки зрения банка, клиентов, собственников банка и Центрального банка.

При применении субъективного подхода к понятию финансовой устойчивости можно сказать, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это способность банка в любой момент времени оказывать полный спектр финансовых услуг, сохранять и наращивать капитал акционеров и выполнять роль финансового посредника в банковской системе, выполняя функции необходимые для поддержания экономики так, чтобы не нарушать уверенности клиентов, собственников, менеджеров банка и регуляторов в непрерывной и эффективной деятельности банка.

На рисунке 1 изображена схема нескольких точек зрения к содержанию финансовой устойчивости коммерческого банка с использованием субъективного подхода.



Рисунок 1 – Субъективный подход к пониманию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка»

Для того чтобы дать более достоверную комплексную оценку состояния коммерческого банка, необходимо провести не только анализ баланса и другой отчетности, но также необходимо дать характеристику экономического состояния клиентской базы банка, дать оценку всех конкурентов и провести маркетинговое исследование конъюнктуры рынка и т.д.

Список литературы:

1. Гаспарян А.Т., Жданова Н.В. Повышение финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях финансовой нестабильности // Экономические исследования и разработки. – 2017. – №4. – С. 11-120.
2. Буюевич С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Буюевич, О.Г. Королев – Москва: КНОРУС, 2014. – 365 с.
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроликовецкая – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 368 с.
4. Охалкин В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. – 2012. – № 3. – С. 182–189.

**Қабдоллаев О. Е., Турдиева З.М.**

## **МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ В КАЗАХСТАНЕ**

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, доктор PhD

Улучшение использования оборотного капитала с развитием предпринимательства приобретает все более актуальное значение, так как высвобождаемые при этом материальные и денежные ресурсы являются дополнительным внутренним источником дальнейших инвестиций. Рациональное и эффективное использование оборотных потоков способствует повышению финансовой устойчивости предприятий и его платежеспособности. В этих условиях предприятие своевременно и полностью выполняет свои расчетно-платежные обязательства, что позволяет успешно осуществлять коммерческую деятельность [1].

Эффективность использования оборотных потоков характеризуется системой экономических показателей, одним из которых является соотношение размещения их в сфере производства и сфере обращения. Чем больше оборотных потоков обслуживает сферу производства, а внутри последней - цикл производства (разумеется, при отсутствии

сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей), тем более рационально они используются.

О степени использования оборотных потоков можно судить по показателю отдачи оборотных потоков, который определяется как отношение прибыли от реализации к остаткам оборотных потоков, важнейшим показателем интенсивности использования оборотных потоков является скорость их оборачиваемости.

Оборачиваемость оборотных потоков - это длительность одного полного кругооборота потоков, начиная с первой и кончая третьей фазой. Чем быстрее оборотные средства проходят эти фазы, тем больше продукта предприятие может произвести с одной и той же суммой оборотных потоков.

Цель управления потоком денежных потоков делится на несколько составляющих [2]:

а) максимизацию положительного денежного потока (их притока, что в свою очередь предполагает рост объема или скорости поступления);

б) минимизацию отрицательного потока (путем уменьшения объема или замедления скорости оттока);

в) максимизацию сальдо между ними (вышеописанными методами) в текущей деятельности с последующей оптимизацией среднего остатка денежных потоков за определенный период времени;

г) оперативное использование остатка денежных потоков;

д) увеличение отдачи от вложенных денежных потоков (капитализацию прибыли, снижение финансовых рисков, дисконтирование капитала).

Реализация каждой из этих задач специфична и осуществляется в процессе управления составными элементами капитала. Одной из главных задач является максимизация положительных потоков.

Она реализуется в ходе осуществления основной деятельности предприятий. Здесь находятся основные притоки денежных потоков (как и их оттоки) и формируется их сальдо. Качество управления потоком денежных потоков будет характеризовать отчет о движении денежных потоков.

Нормальным в управлении денежным потоком считается равенство доходов и расходов хозяйствующего субъекта либо некоторое превышение доходов над расходами. Сложность управления денежными активами состоит в том, что их кругооборот может совпадать, а может и не совпадать с операционным циклом предприятий.

При избыточном денежном потоке происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных потоков в результате инфляции, замедляется оборачиваемость капитала по причине простоя денежных потоков, теряется часть потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных потоков в операционном или инвестиционном процессе (Таблица 1).

Таблица 1-Мероприятия краткосрочного характера по сбалансированности дефицитного денежного потока

Мероприятия по ускорению привлечения денежных потоков	Мероприятия по замедлению выплат денежных потоков
Обеспечение частичной или полной предоплаты за продукцию, пользующуюся большим спросом на рынке	Увеличение по согласованности с поставщиками сроков предоставления предприятию товарного кредита
Сокращение сроков предоставления товарного кредита покупателям	Использование флуота (периода прохождения выписанных платежных документов до их оплаты) для замера инкассации собственных платежных документов
Увеличение размера ценовых скидок для реализации продукции за наличный расчет	-
Ускорение инкассации просроченной дебиторской задолженности	Приобретение долгосрочных активов на условиях лизинга
Использование современных форм реинвестирования дебиторской задолженности (учета векселей, факторинга, форфейтинга)	Реструктуризация полученных кредитов путем перевода краткосрочных в долгосрочные

Для достижения сбалансированности дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде разрабатывают мероприятия по ускорению привлечения денежных потоков и замедлению их выплат.

Поскольку данные мероприятия, повышая уровень абсолютной платежеспособности предприятий в краткосрочном периоде, могут создать проблемы дефицитности денежных потоков в будущем, то параллельно должны быть разработаны меры по сбалансированности дефицитного денежного потока в долгосрочном периоде.

Способы оптимизации избыточного денежного потока связаны в основном с активизацией инвестиционной деятельности предприятий, направленной: на досрочное погашение долгосрочных кредитов банка; увеличение объема реальных инвестиций; увеличение объема финансовых инвестиций [3].

Синхронизация денежных потоков должна быть направлена на устранение сезонных и циклических различий в формировании как положительных, так и отрицательных денежных потоков, а также на оптимизацию средних остатков денежной наличности (Таблица 2).

Таблица 2-Мероприятия долгосрочного характера по сбалансированности дефицитного денежного потока

Мероприятия по увеличению положительного денежного потока	Мероприятия по сокращению отрицательного денежного потока
Дополнительная эмиссия акций	Снижение суммы постоянных издержек предприятий
Дополнительный выпуск облигационного займа	
Продажа части долгосрочных финансовых вложений	Сокращение объема реальных инвестиций
Привлечение стратегических инвесторов	Сокращение объема финансовых инвестиций
Привлечение долгосрочных кредитов	
Продажа или сдача в аренду неиспользуемых видов основных потоков	Передача в муниципальную собственность объектов соцкультбыта

Заключительным этапом оптимизации является обеспечение условий максимизации чистого денежного потока предприятий, рост которого обеспечивает повышение уровня самофинансирования предприятий, снижает зависимость от внешних источников финансирования.

Список литературы:

1. Дюсембаев, К.Ш. Анализ финансового положения предприятий – Алматы: Экономика, 2008. - 184 с.
2. Жуйриков, К.К. Финансы хозяйствующих субъектов: Учебное пособие. А.: ТИП «Комплекс», 2001.- 189 с.
3. Мальцев, А.С. Оптимизационные методы управления ликвидностью компании // Финансовый менеджмент № 3, 2010 г., с.16-29.

**Канлыбаева А. Д., Турдиева З.М.**

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ОСНОВЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
 Научный руководитель, доктор PhD

Банковские карточки - это персонифицированный платежный инструмент, представляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматов). Принимающие карточку предприятия торговли/ сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

С 1914 торговые предприятия стали выпускать карточки для самых богатых клиентов, чтобы привязать их к своей сети магазинов и продавать им наиболее дорогие товары. В начале 20-х нефтяные компании стали выпускать «карты учтивости» (courtesy cards), с помощью которых водители могли делать покупки на любой бензоколонке. В 1928 начался выпуск Charga-Plates, пластинок с выбитым адресом. В следующие 30 лет крупные компании предложили такие нововведения, как минимальная месячная плата, плата за финансовые услуги, 30-дневный период отсрочки по платежам – и все ради максимального дохода от операций по картам [1].

Жесткая конкуренция заставила компании пойти на значительные расходы и начать эмиссию кредитных карт. В 1936-м году растущая индустрия авиаперевозок, возглавляемая American Airlines, предложила собственную кредитную схему, получившую название Universal Air Travel Plan (UATP). Сначала выпускалась купонная книжка против депозита клиента, а затем кредитный план развился в операцию, схожую с операцией по кредитной карте [2].

Эра современной универсальной кредитной карты началась в 1949 с образования Diners Club. А.Блумингдейл, Ф.Макнамара и Р.Снайдер представили план нового типа карт. Эта карта, став универсальной, позволяла бы делать покупки в торговых точках по всей стране. Важным пунктом плана было введение третьей стороны в кредитных операциях. Diners Club становилась посредником между покупателем и фирмой, обеспечивая кредит одному и другому и беря плату за услуги. Со стартовым капиталом всего в 75 тысяч долларов, Блумингдейл, Макнамара и Снайдер начали свое дело [2].

Прибыль они предполагали получать с фирмы-продавца, которая должна была давать им 7% скидки с суммы покупки, а также с владельца карты в виде ежемесячной платы (% за неоплаченную часть баланса был впоследствии введен компаниями банковских кредитных карт). Однако потенциальные клиенты не спешили становиться держателями карты, пока ее не стали принимать повсюду. Продавцы же не хотели участвовать в этой программе, поскольку не видели спроса на карты. Их также не устраивал размер скидки за кредит, которую требовала Diners Club. Еще одним препятствием для универсальных карт стало сопротивление со стороны авиакомпаний, нефтяных компаний и крупных торговых фирм, выпускавших свои карты. Они не желали давать скидку третьей стороне и боялись, что новая карта ослабит их отношения с клиентами.

Несмотря на трудности, основатели Diners Club были уверены в успехе. После войны в Америке начался бурный рост индустрии кредита. Впервые большая часть американцев стала зарабатывать больше, чем это требовалось для основных нужд. За Diners Club появились T&E (Travel&Entertainment) компании карт, занимающиеся туризмом и развлечениями [2].

В 1958 American Express, крупнейшая компания дорожных чеков, и Carte Blanche одновременно вышли на рынок универсальных кредитных

карт. В этом же году первый и второй банки страны – Bank of America и Chase Manhattan Bank также приступили к операциям с кредитными картами. Однако Chase Manhattan был вынужден продать свои операции в 1962. Причины: сложности при передаче информации, мошенничество и злоупотребления. Основным же препятствием в этом бизнесе стало отсутствие единой общенациональной сети, что особенно било по мелким банкам, развивавшим локальный рынок карт. В 1966 Bank of America начал лицензии другим банкам на проведение операций с картами BankAmericard. Решение о расширении операций на всю страну встретило противодействие других крупных банков и привело к образованию второй национальной системы карт, получившей название Interbank Cards Association [3].

В 1972 Федеральная резервная система стала первым учреждением, регулирующим индустрию карт. Закон 1973 обеспечил защиту владельцев карт от несанкционированного использования счетов и информации по картам. В 1977 было запрещено использование расовой принадлежности, пола, вероисповедания, национального происхождения или супружеского положения в качестве критерия для разрешения или отказа в кредите.

Americard поменяла имя на VISA в 1976 году. Цель – международное признание. MasterCharge в 1980 году стала MasterCard. С 1969 по 1981 год число банков, присоединившихся к MasterCard увеличилось с 4461 до 12504, присоединившихся к VISA – с 3751 до 12518. Первоначально и VISA и MasterCard запрещали практику выпуска банком обеих карт. Однако под давлением судебных властей, обвинявших компании в нарушении антитрестовского законодательства, банки получили право выпускать две карты одновременно [3].

Конкуренция возростала и в T&E индустрии. Обладая превосходящими ресурсами, American Express быстро обошла своих конкурентов Diners Club и Carte Blanche. К 1970 у нее было в два раза больше клиентов, чем у первой и в четыре раза больше, чем у второй. В середине 70-х разрыв еще больше увеличился: держателей карт American Express было в 7,5 раз больше, чем у Diners Club и в 10 раз больше, чем у Carte Blanche. Клиенты не видели смысла иметь более одной карты T&E – и ей становилась American Express. Diners Club и Carte Blanche были куплены CityBank, способного более серьезно соперничать с American Express. Несмотря на это, у последней сейчас в 12 раз больше клиентов, чем Diners Club и Carte Blanche вместе взятых [4].

Япония, несмотря на поздний старт индустрии карт, обошла к 1980 все европейские страны и вышла на второе место после США по количеству карт.

Персонализация карты позволяет идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Доступ к записанным данным защищается кодированным паролем (или PIN-кодом).

PIN-код - персональный идентификационный номер - представляет собой последовательность цифр (обычно 4-6, но может быть и до 12), используемую для идентификации клиента. В связи с тем что PIN-код предназначен для идентификации и аутентификации клиента, его значение должно быть известно только клиенту.

Особенностью продаж и выдач наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и соответственно банками "в долг" - товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счет обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время. Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки.

Список литературы:

1. «Банковское дело» под редакцией Лаврушина О.И., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 год
2. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»; Э. Д. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Д. Кэмпбелл; Москва, 2006 год.
3. «Коммерческие банки», Э. Рид, Р. Котлер, Э. Гилл, перевод с английского, под редакцией В.М. Усоскина, 2-е издание, Москва, СП «Космополис», 2006 год.
4. Богданова С.М., Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2009. 318 С.

**Килибаев А. К., Алимбетов У.С.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, д.э.н.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- 1) первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.

- 2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.
- 3) получение кредитов от других юридических лиц.
- 4) депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами [1].

Значение собственных ресурсов банка состоит, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Структура акционерного капитала разных банков неоднородна. Акционерный капитал подразделяется на:

- а) собственно акционерный капитал, состоящий из денег, полученных от эмиссии простых акций и привилегированных акций, избыточного капитала и нераспределенной прибыли;
- б) банковские резервы, состоящие из резерва на случай непредвиденных обстоятельств, резерва на выплату дивидендов, резерва на покрытие непогашенных долгов;
- в) долгосрочные обязательства банка (долгосрочные векселя, облигации).

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Мобилизируя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения с потребительском кредите [2]. Оплаченный капитал представляет собой полностью оплаченный акционерами подписанный капитал и также может быть меньше или равен уставному капиталу. В последнее время при подписке на акции коммерческих банков их стоимость, как правило, должна оплачиваться полностью сразу, а не постепенно, как это имело место прежде.

Сумма подписанного и оплаченного капитала, отраженная в отчетных документах (пассив баланса) коммерческого банка, свидетельствует о размерах его задолженности перед акционерами. В случае, если оплаченный капитал равен его уставному капиталу, дальнейшее увеличение капитала может производиться только по решению общего собрания акционеров и с соблюдением определенных юридических формальностей. Образование капитала коммерческих банков может производиться путем выпуска обыкновенных, привилегированных акций и акций с отложенным дивидендом.

Остановимся несколько подробнее на указанных методах образования и увеличения капиталов коммерческих банков.

Обыкновенные акции - это ценные бумаги, дивиденды по которым выплачиваются из нераспределенной прибыли после выплаты дивидендов по привилегированным акциям и другим видам акций и пенных бумаг, имеющих преимущественное право на выплату доходов.

Привилегированные акции - ценные бумаги, дивиденд по которым выплачивается после аналогичных выплат по облигациям (если таковые выпускаются), причем по ним выплачивается фиксированный дивиденд до определения суммы дивиденда, выплачиваемого по обыкновенным акциям.

Акции с отложенным дивидендом - вид акций, которые стоят на порядок ниже обыкновенных акций. В этом случае после выплаты установленных дивидендов по обыкновенным акциям по указанным акциям выплачивается часть подлежащей распределению прибыли,

В последнее время все более распространенной - формой увеличения капиталов коммерческих банков становится образование "квазикапитала" за счет привлечения средств с рынка капиталов путем выпуска облигаций [3].

Такое увеличение капитала банка одновременно является созданием "квазикапитала", поскольку он образуется за счет заемных средств и, по сути дела, не является собственностью банка, входя в состав его привлеченных средств. Поэтому владельцы выпущенных банком облигаций одновременно являются его кредиторами.

Такие облигации дают преимущественное право на получение дивидендов по сравнению со всеми видами акций. Дивиденды выплачиваются по фиксированным ставкам, однако, несколько меньшим, чем по привилегированным акциям. Обычно также предусматривается возможность выкупа банками таких облигаций на определенную дату в будущем по номиналу, но известны случаи выпуска и не выкупаемых облигаций.

Особенностью этих пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, т.к. инициатива в помещении средств во вклады исходит обычно от самих вкладчиков. При этом как показывает практика, вкладчиков интересует не только выплачиваемый банком процент по вкладам, но и (возможно в большей степени) надежность сохранения доверенных банку средств, так что

изменение банком величины процентной ставки по вкладам в данном случае не является эффективным средством воздействия на сумму вкладов и других аналогичных привлеченных ресурсов. Но если мы обратимся к отечественной практике привлечения средств, то заметим обратную картину, чем выше процентные ставки по привлекаемым вкладам, тем выше интерес у вкладчика.

На сегодняшний день на рынке привлечения капитала сложилась определенная стабильность, повысилась надежность финансовых институтов, снизился риск утраты вложенных средств, но стереотип «высоких процентов» остался, вкладчики предпочитают потратить свои сбережения, чем вложить их под невысокие, но надежные проценты [4].

Список литературы:

1. «Банковское дело» под редакцией Лаврушина О.И., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 год
2. «Коммерческие банки», Э. Рид, Р. Котлер, Э. Гилл, перевод с английского, под редакцией В.М. Усоскина, 2-е издание, Москва, СП «Космополис», 2006 год.
3. Богданова С.М., Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2009. 318 С.
4. Сергеенкова А.А. Рынок банковских услуг: особенности становления, этапизация развития. / Экономические и институциональные исследования: альманах научных трудов. Выпуск 2(18) – Ростов-н/Д: Издательство Ростовского университета, 2015.- 1,08 п.л.

**Майтанов А. А., Алимбетов У.С.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИХ ВИДЫ

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, д.э.н.

Размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

Среди активных операций коммерческих банков выделяют: ссудный (включая факторинговые и лизинговые сделки), инвестиции в ценные бумаги и прочие. Ссудные операции составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть доходов. Банковское кредитование в соответствии с законом РК «О банках и банковской деятельности» осуществляются на условиях срочности, возвратности, платности [1].

Кредитные отношения между банком и заемщиком оформляются и регулируются кредитным договором. Заключение кредитного договора

предшествует анализ кредитоспособности клиента и его кредитной истории. Цели и задачи анализа кредитоспособности клиента заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полной сумме погасить задолженность, степени риска, который банк готов взять на себя, и размера кредита, который может быть предоставлен. Самым важным является обеспечение кредита, поскольку именно этот фактор наибольшей степени способен гарантировать возврат предоставленных ссуд. Важнейшими видами обеспечения являются залог, гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу.

Форма обеспечения ссуды определяет риск каждой кредитной операции для банка. Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производятся в зависимости от наличия соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения, а также количества дней просрочки. Ссуды подразделяются на пять групп: стандартные, нестандартные, сомнительные, опасные, безнадежные.

Вид обеспечения важен для банка при определении процентной ставки, подлежащей взысканию с заемщика за пользование ссудой. Чем выше степень риска выдачи кредита (в зависимости от качества обеспечения), тем он дороже.

Эффективность ссудных операций банка определяются его кредитной политикой. Кредитная политика формирует основные направления ссуд. Кредитные вложения должны быть для банка надежны и рентабельны. Степень кредитного риска определяется возможно допустимым максимальным размером риска на одного заемщика. Задача банка заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих ссудных операций.

Важным направлением кредитной политики являются выбор возможных клиентов – заемщиков, предоставляемых видов ссуд, оптимальная организация кредитования, процентная тактика банка, анализ финансовых возможностей заемщика. При кредитовании не следует нарушать так называемые «золотое банковское правило», согласно которому сроки выдаваемых ссуд не должны превышать сроков имеющихся у банка ресурсов.

Другой важной активной операцией коммерческих банков является их инвестиционная деятельность, в процессе которой банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности. Такими ценными бумагами могут служить привилегированные акции, облигации, государственные долговые обязательства, финансовые инструменты (векселя и др.). Так, например, активные операции банка с векселями включают: учетные (дисконтные) и переучетные, кредитные операции по акцепту, инкассированию, выдаче вексельного поручительства и т.д.

Операции с фондовыми бумагами включают операции с ценными бумагами, которые котируются на бирже.

Совершает инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуются целью получения дохода и обеспечения ликвидности определенной группы своих активов. Основное содержание активной инвестиционной политики банка составляют определение круга ценных бумаг, наиболее выгодных для вложения средств, оптимизация структуры инвестиционного портфеля на каждый конкретный период.

Инвестиционные операции коммерческие банки осуществляют за счет: собственных ресурсов; заемных и привлеченных средств.

Банки, покупая те или иные виды ценных бумаг, должны учитывать такие факторы, как: уровень риска; ликвидность; доходность.

Под риском вложений понимается возможное снижение рыночной стоимости ценной бумаги под воздействием различных изменений на фондовом рынке. Снижение риска ценной бумаги обычно достигается в ущерб доходности. Оптимальное сочетание риска и доходности обеспечивается путем тщательного подбора и постоянного контроля инвестиционного портфеля.

Инвестиционный портфель банка – набор ценных бумаг, приобретенный им с целью получения доходов и поддержание ликвидности. Банки, управляя портфелем ценных бумаг, стремятся к достижению равновесия между ликвидностью и прибыльностью. Основными факторами, определяющими величину инвестиционного портфеля банка, являются его размер и качество менеджмента. Структура инвестиционного портфеля обычно зависит от вида ценных бумаг, которые имеют обращение на фондовом рынке страны. Это, как правило, ценные бумаги, эмитированные правительством, местными органами власти и крупными предприятиями.

Под влиянием усиливающейся межбанковской конкуренции проявляется тенденция к расширению операций коммерческих банков. Среди них можно выделить лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и трастовые операции [2].

Лизинговые операции заключаются в предоставлении на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, недвижимости и других элементов основного капитала предприятиям – арендаторам.

Факторинговые услуги предоставляются коммерческими банками или специализированными факторинговыми компаниями. Проведение собственно факторинговых операций возлагается на специально созданные в банках отделы. Под факторингом обычно понимают специфическую разновидность краткосрочного кредитования и посреднической коммерческой деятельности.

Форфейтирование – это один из альтернативных подходов в финансировании международной торговли, который представляет собой покупку экспортных требований форфейтером (коммерческим банком или

специализированной компанией по финансированию) с исключением права регресса на экспортера (форфейтиста) в случае неуплаты. Важнейшими предпосылками его развития служит усиление международной интеграции, рост конкурентоспособности банков, устранение государственных ограничений на экспортную торговлю, а также рост рисков, которым подвергаются экспортеры [3].

Трастовые услуги – операции по управлению собственностью, другими активами, принадлежащими клиенту[4]. В настоящее время трастовые операции являются наиболее важными, поскольку банк выступает полномочным посредником между рынком и клиентом и получает целый ряд очевидных выгод от их совершения.

Список литературы:

1. Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан».
2. «Банковское дело» под редакцией Лаврушина О.И., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 год
3. «Коммерческие банки», Э. Рид, Р. Котлер, Э. Гилл, перевод с английского, под редакцией В.М. Усоскина, 2-е издание, Москва, СП «Космополис», 2006 год.
4. Богданова С.М., Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2009. 318 С.

**Омарбаева Г. С., Стацурин Ю.А.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, к.э.н.

В процессе своего функционирования большинство банков сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы их описания. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на деятельность банка.

Современный банковский рынок немислим без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Было бы в высшей степени наивным искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат.

С таким подходом к делу в условиях рынка долго невозможно оставаться "на плаву". Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня.

Риск - вероятность, а точнее угроза потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций [1].

Риск выражается вероятностью получения таких нежелательных результатов, как потери прибыли и возникновение убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по за балансовым операциям.

В таких ситуациях у банков могут возникать проблемы с выполнением обязательств перед депозиторами и вкладчиками. Все это свидетельствует о наличии такого понятия как «банковский риск». Рассмотрим различные трактовки авторов понятия «банковского риска».

По мнению Райзберга Б.А. и Лозовского Л.Ш. банковский риск представляет собой «опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности банка [2].

По мнению Шеремета А.Д., банковский риск как неопределенность будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемым.

По мнению Исакова У.М. банковский риск –вероятность, а точнее угроза, потери банком части своих ресурсов, возникновения убытков, недополучения доходов или совершения дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций по сравнению с прогнозируемым вариантом [2].

В соответствии с вышеизложенными трактовками понятия «банковский риск» можно сделать вывод, что не существует однозначного определения, поскольку каждый автор рассматривает определение риска со своей точки зрения.

Проведенные исследования в этой области позволяют отметить тот факт, что практически все исследователи в своих трактовках делают упор на вероятность возникновения убытков, на неуверенность в получении дохода, на опасность возможной потери ресурсов, на возникновение ситуации, ведущей к расходам, на возможность неблагоприятного исхода событий, на отклонения результатов деятельности в худшую сторону, на угрозу утери ликвидности

Таким образом, изучая формирование терминологии «банковский риск» и учитывая специфические особенности банковских рисков, на наш взгляд, наиболее точно отражающую суть понятия «банковский риск» предлагаем следующее определение: «Банковский риск – это неопределенность в деятельности банка, связанная с возможностью

появления дополнительных расходов, возникновения убытков и появлению потерь, в связи с проведением стандартных банковских операций".

Риски возникают вследствие недостаточно четкого планирования операций, несоблюдения установленных требований и нормативов, в результате ошибок со стороны персонала, недостаточности используемой информации при проведении операций, а также обмана со стороны контрагентов и контрапартнеров банка».

Все это свидетельствует о необходимости риск-менеджмента в практике банков.

Но, в то же время чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль. Поэтому, с одной стороны, любой производитель старается свести к минимуму степень риска и из нескольких альтернативных решений всегда выбирает то, при котором уровень риска минимален: с другой стороны, необходимо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности.

Деятельность банков, как финансовых посредников, невозможна без рисков. Ведь банки, привлекая временно свободные средства юридических, физических лиц и государства, принимают на себя обязательства по возврату средств, полученных во временное пользование, через фиксированный период времени, с условием выплаты вознаграждения, и распределяют их от своего имени. То есть банки обязаны производить выплату вознаграждения вкладчикам, рассчитываться за привлеченные кредиты и займы с другими финансовыми институтами [3].

При распределении привлеченных средств банки рискуют тем, что они направляют свои кредитные ресурсы заемщикам, как правило, рассчитывая на возможность своевременного возврата средств клиентами. Но экономические, политические и другие факторы вносят свои коррективы, и банки в некоторых случаях несут потери, несмотря на проведенные предварительные расчеты, страхование и т.д.

Банковские риски свидетельствуют о необходимости диверсифицированного подхода к трактовкам риск-менеджмента и делает актуальным и востребованным продолжение исследований в обосновании его адекватных терминов и формировании их законченного на определенном этапе комплекса. На данный момент может быть предложена следующая схема терминологии риск-менеджмента.

Банковский риск-менеджмент – поддержание баланса между ресурсами, людьми, целями в процессе достижения определенных риск-целей с использованием найденных в процессе риск-менеджмента конструктивных, технологических, организационных, финансовых инструментов [4].

Данная терминология нашла хотя бы косвенное отражение в различных концепциях риск-менеджмента. Так, в некоторых из них упоминается о том, что последствия рисков могут быть как негативными (собственно риски в нашей трактовке), так и позитивными (шансы).

Во многих школах упоминаются спекулятивные риски, результаты, проявления которых могут быть положительными либо отрицательными (в нашей трактовке - риски-шансы).

Классификационный признак - «уровень (степень) концентрации (проявления)» предполагает выделение полных, а также катастрофических рисков и комплексных рисков (шоков в двух вариантах наших трактовок).

Однако дифференциация рисков по различным классификационным признакам хотя и важна, но не дает возможности достаточно адекватно вычленить и охарактеризовать наиболее существенные и значимые категории риск-менеджмента, но для описания видов и типов рисков она представляется вполне логичной [5].

Список литературы:

1. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
2. Райзберг, А. Современный экономический словарь / А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – М. : ИНФРА-М, 2006.
3. Банковское дело. Под ред. Сейткасымова Г.С. Қаржы – қаражат 2007.
4. Хамитов Н.Н. Банковское дело: Курс лекций, Алматы, Экономика, 2005.

**Серікқазықызы Ж., Стацурина Ю.А.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, к.э.н.

Успешное развитие и эффективное функционирование коммерческого банка невозможно обеспечить без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, учитывающей особенности деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия, в которых осуществляется банковская деятельность. Прежде чем раскрывать содержание понятия «депозитная политика коммерческого банка», необходимо рассмотреть как его составляющие части понятия «депозит», «депозитные операции» и «политика».

Депозит является базовой составляющей дефиниции «депозитная политика» - то, ради чего банк осуществляет депозитную деятельность и посредством появления которого возможен депозитный процесс, т. е. последовательно осуществляемые действия персоналом банка по привлечению денежных средств на депозитные счета.

Термин «депозит» происходит от латинского слова *depsitum*, что в переводе означает вещь, отданная на хранение [1]. В словаре экономических терминов депозит рассматривается очень широко, как:

- 1) денежные вклады в банки (банковские депозиты);
- 2) ценные бумаги и денежные средства, передаваемые на хранение в кредитное учреждение;
- 3) взносы денежных средств в различные учреждения, производимые в качестве платежей, для обеспечения требуемой оплаты;
- 4) записи в банковских книгах, содержащие или подтверждающие требования клиентов к банку.

Депозит - это денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами в национальной и иностранной валюте банку во временное пользование, с сохранением права вкладчиков по распоряжению ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством, по которым банк принимает на себя обязательства по возврату и уплате предусмотренных договором процентов.

Данное определение депозита позволяет говорить о депозитной политике в увязке с потребностями клиентов банка и формированием структуры депозитной базы с позиции необходимого соотношения депозитов разных видов.

В современных условиях для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждый коммерческий банк должен разработать собственную депозитную политику, то есть стратегию практического управления. Как известно, привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка.

Сформированный на платной основе фонд средств используется для вложения в активные инструменты. Пассивные операции, таким образом, носят первичный характер по отношению к большей части банковских операций, направленных на получение доходов. В этой связи привлеченные средства должны рассматриваться как самостоятельный объект политики.

Таким образом, управление привлеченными средствами является важной составляющей деловой политики банка. Однако вопросы, связанные с исследованием теоретических основ этой сферы деятельности, в научной литературе разработаны недостаточно. Особенно это касается понятия депозитной политики коммерческого банка как составляющего элемента стратегии управления пассивами.

К определению сущности депозитной политики банка нельзя подойти однозначно, так как она изменяется в зависимости от её субъекта. Депозитная политика представляет собой стратегию и тактику коммерческого банка по привлечению денежных средств клиентов на возвратной основе.

Депозитная политика банка должна включать:

- разработку стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению денежных средств во вклады, основанную на всестороннем исследовании рынка, то есть анализ окружающей финансовой среды, места и роли банка в сфере привлечения средств, диагностика и прогнозирование;

- формирование тактики коммерческого банка по разработке, предложению и продвижению новых банковских депозитных продуктов для клиентов (в области товарной, ценовой, сбытовой и коммуникационной политики);

- реализацию разработанной стратегии и тактики;

- контроль реализации политики и её эффективности;

- мониторинг деятельности коммерческого банка по привлечению денежных средств [2].

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения на счета в банк различного рода депозиты (вклады), является депозитная политика банка. Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и исходя из перспектив ее развития.

В документе «Депозитная политика банка» должна быть определена его стратегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, определенных меморандумами по кредитной и инвестиционной политике с ориентиром на поддержание банком своей ликвидности и обеспечение прибыльной работы. Конкретно в нем банк предусматривает:

- перспективы роста собственных средств банка (капитала), а отсюда и соотношение между собственными и привлеченными средствами;

- структуру привлеченных и заемных средств (вклады, депозиты, межбанковские кредиты, в том числе кредиты НБРК);

- предпочтительные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения; соотношение между срочными депозитами (вкладами) и на срок «до востребования»;

- основной контингент по вкладам и депозитам, т. е, категорию вкладчиков;

- географию привлечения и заимствования средств;

- желательные банки-кредиторы по МБК, сроки привлечения последних; условия привлечения депозитов (вкладов);

- способы привлечения депозитов (на основе договоров банковского счета, корреспондентского счета, банковского вклада (депозита), путем выпуска собственных сертификатов, векселей);

- соотношение между рублевыми и валютными депозитами (вкладами);

- новые формы привлечения средств в депозиты;

- особые условия открытия отдельных видов депозитов (вкладов);

- меры по соблюдению нормативов риска банка по привлеченным средствам.

Депозитная политика, прежде всего, должна отвечать следующим требованиям: экономическая целесообразность; конкурентоспособность; внутренняя непротиворечивость [3].

Рассматривая сущность депозитной политики коммерческих банков, необходимо затронуть такие вопросы, как: субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования, а также границы депозитной политики. К объектам депозитной политики отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание).

В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы. Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики НБ РК, проводимой на макроэкономическом уровне, и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка.

Список литературы:

1. Лаврушин О.И. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2003 год. - 576с.
2. Абдильманова Ш.Р. Банковский маркетинг на рынке услуг населению. Алматы: Казахская Государственная Академия Управления. 2004 год. 387с.
3. Алпамысов А.А. Управление депозитными ресурсами в Республике Казахстан. Автореферат. Алматы, 1998 год. - 23с. 13.

**Таев Р. Ч.-Х., Мусатаев М.Х.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, д.э.н.

Кредит отождествляется с деньгами и богатством. По мнению Ло, кредит способен привести в движение все неиспользуемые производственные возможности страны, создавать богатство и капитал. Банки он рассматривал не как посредников, а как создателей капитала.[1] Также принадлежит идея об организации эмиссионного банка, с помощью которого можно привести в движение все производительные силы общества и обогатить страну. Однако на практике эти идеи провалились.

Последователями и теоретиками капиталотворческой концепции в начале XX века стали западные экономисты И. Шумпетер, А. Ган, Дж. Кейнс и Р. Хоутри. [2].

Ган и Шумпетер считали банки всемогущими, поскольку кредит создает депозиты, а значит и капитал. Они полагали, что кредит может быть безграничным, и поэтому безграничны создаваемые им депозиты и капитал. По их мнению, инфляционный кредит (т.е. кредит, способный к безграничному росту) является движущей силой воспроизводства, экономического развития и содействует постоянному экономическому росту. Поэтому их теория получила также название «экспансионистская теория кредита». [2]

Кейнс приравнивал ссудный капитал к деньгам и определял уровень процента от количества денег в обращении. Согласно его более поздней концепции деньги влияют на процент, процент - на инвестиции, инвестиции - на производство, производство - на доход, а последний - на цены.

Капиталотворческая теория получает дальнейшее развитие в теории монетаризма, представителем которой являются М. Фридман, Р. Руза, А. Бернс, Ж. Рюэфф, О. Файт.[3]

Особо следует выделить концепцию монетаризма М. Фридмана, согласно которой основными инструментами регулирования экономики являются изменения денежной массы и процентных ставок, что дает возможность чередовать кредитную экспансию и рестрикцию. Установление среднегодовых темпов роста денежной массы в сочетании с определенным уровнем процентных ставок позволяет влиять на динамику производства и цен.

Определение «Кредит (ссуда)» - заимствовано из французского или немецкого языка. Впервые отмечается в «Письмах и бумагах Петра Великого» (1702-1703), 1708 г. - франц. *credit* – «кредит», нем. *der Kredit* – «кредит, доверие» восходят к датскому языку, в котором *creditum* – «ссуда» представляет собой субстантивированное причастие прошедшего времени от глагола *credete* – «верить, давать в заем». [4]

- Термин «кредит» (точнее кредитные бумаги) появился в России, а затем и в Казахстане, в середине XIX века в связи с подготовкой и проведением реформы 1861 года. Кредит выступал в форме получения займа посредством выпуска, продажи и других операций с кредитными бумагами.

- «По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или определенные родовыми признаками вещи, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу полученную сумму денег или равное взятому займы количество вещей того же рода и качества с процентами или без процентов».[5]

- Кредитование является основным направлением банковской деятельности в области распределения ресурсов. При проведении кредитных операций заемщиками могут стать как физические, так и юридические лица. Предоставленные банком займы основываются на сопоставлении потребностей заемщиков и наличии достаточных возможностей для своевременного возврата кредитных средств.

- Как правило, банки предоставляют краткосрочное и долгосрочное

кредитование. По своей природе долгосрочное кредитование носит инвестиционный характер и должны помочь потребителям решить жилищные вопросы. Такие ссуды направлены на покупку недвижимости, в том числе и на строительство частного дома. По выданным займам банк взимает с заемщиков процент. Если кредит не использован по назначению, то банк имеет все основания взыскать кредит досрочно, при этом начисляются более высокие проценты. Краткосрочные кредиты выдаются сроком до трех, максимум до пяти лет. Предоставляются такие кредиты на неотложные нужды с обеспечением и без него.

В Казахстане кредитование коммерческими банками осуществляется в 2-х способах (Рисунок 1)

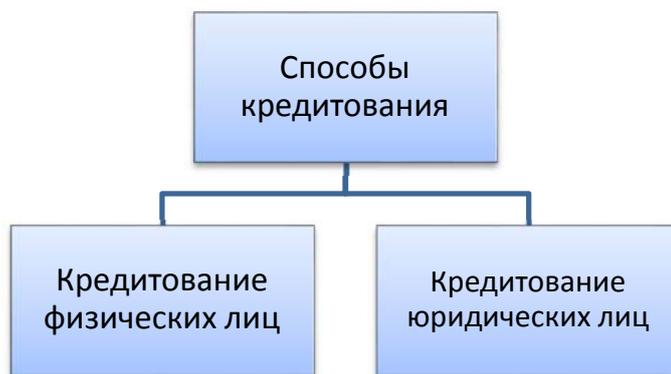


Рисунок 1 - Современные способы кредитования

Кредитование населения включает в себя несколько этапов. Первый заключается в беседе между банковским сотрудником и клиентом. У желающего оформить кредит, менеджер должен выяснить такие вопросы, как его кредитоспособность, сможет ли он выполнить все обязательства по кредитному договору и сможет ли он предоставить залог или поручителей.

Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения имеют свои преимущества и недостатки. Первое, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного, - это простота организации кредитного процесса, которая позволяет точно оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи ссуды и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно сказывается на организации кредитных отношений банка с заемщиком. С другой стороны, к негативным факторам, с точки зрения банка, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят несколько более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредитовании.

Во-первых, тем, что в Казахстане современная практика кредитования экономических субъектов имеет ряд сложностей:

а) анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов на стадии, предшествующей выдаче ссуды, проводят далеко не все коммерческие банки;

б) методики анализа кредитоспособности не всегда отвечают требованиям практики;

в) наличие обеспечения по ссуде нередко носит формальный характер.

Во-вторых, макроэкономическая ситуация в стране также негативно сказалась на организации кредитования частных клиентов банка.

С точки зрения клиента, важно также, что он получает ссуду в момент возникновения в ней потребности (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования, например, по кредитной карте). Для клиента нет необходимости обращаться в банк с просьбой о выдаче ссуды и т. д. [3]

Кредитование населения в Казахстане в современных условиях осуществляют, главным образом, коммерческие банки и микрокредитные организации. Вместе с тем, многие коммерческие банки, особенно в регионах, кредитованием частных лиц не занимаются, поскольку их суммы кредитов незначительны по сравнению с размерами ссуд юридическим лицам и, как следствие, доход от них невелик.

Список литературы:

1. «Банковское дело» под редакцией Лаврушина О.И., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 год
2. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»; Э. Д. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Д. Кэмпбелл; Москва, 2006 год.
3. «Коммерческие банки», Э. Рид, Р. Котлер, Э. Гилл, перевод с английского, под редакцией В.М. Усоскина, 2-е издание, Москва, СП «Космополис», 2006 год.
4. Богданова С.М., Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2009. 318 С.
5. Жарковская Е.П. Банковское дело. М.: Омега-Л, 2009. 440 С.

**Талгатов К. А., Турдиева З.М.**

## **ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ЕЕ ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ**

Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель, доктор PhD

Процесс распределения валового общественного продукта и его составных частей, включая чистый доход общества, не происходит в одностадийной форме. Прежде чем совершиться актам непосредственного потребления созданного продукта, должно произойти дальнейшее распределение его стоимости, то есть перераспределение. Это вызвано необходимостью выполнения государством своих функций и обеспечения частным бизнесом эффективности капиталов, инвестиций и сбережений.

Под воздействием финансовых, налоговых и бюджетных методов, инвестиционных, кредитных и страховых институтов окончательно формируются доходы всех участников процесса производства, распределения и перераспределения валового продукта, а чистый доход общества принимает три свои функциональные формы:

- чистый доход граждан (оплата труда после оплаты налогов, доходы по ценным бумагам и вкладам, прочие доходы);
- чистый доход предприятий (прибыль после уплаты налогов, доходы по ценным бумагам и от долевого участия, прочие доходы);
- чистый доход государства (налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней и внебюджетные формы, государственные займы, международные кредиты и прочие доходы).

Чистый доход граждан и доходы государства являются объектом самостоятельного исследования. В дальнейшем эти проблемы будут интересовать нас только с точки зрения процесса распределения прибыли предприятий [1].

Проблема экономического содержания, функций и значения прибыли с давних пор были в поле зрения многих экономистов. Анализ научных трудов таких экономистов, как У.Петти, Ф.Кенэ, А.Тюрго, А.Смит, К.Маркс, Й.Шумпетер, Ф.Найт, А.Бабо убеждает в том, что в настоящее время отсутствует единое понимание такой категории как прибыль.

В эволюции учений о происхождении прибыли экономистом А.Бабо определены, на наш взгляд, наиболее приемлемые источники ее возникновения в современной рыночной экономике: «прибыль, заработанная благодаря инициативе; прибыль, полученная при благоприятных обстоятельствах (или, что по сути означает то же, что и понесённый вследствие неблагоприятных условий убыток); прибыль, извлечение которой возможно благодаря её признанию общественными институтами, среди которых важную роль играют органы государственной власти ("допускаемая" прибыль)» [2].

Ни одна из выше перечисленных причин возникновения прибыли в экономической реальности не встречается в чистом виде. В подавляющем большинстве случаев на процесс формирования прибыли влияют одновременно несколько причин, что указывает лишний раз на сложность и многомерность её проявления как экономической категории.

В современной экономической теории прибыль как экономическая категория представляет собой распределительную форму чистого дохода общества, созданного в сфере материального производства в результате соединения факторов производства (труда, капитала, природных ресурсов). На уровне предприятия в условиях товарно-денежных отношений часть распределённого чистого дохода также принимает форму прибыли. Реализуя на рынке свою продукцию, предприятия получают денежную выручку, включающую в себя прибыль. Для выявления финансового результата

(валовой прибыли или убытка) необходимо сопоставить выручку с затратами на производство и реализацию продукции.

В нашей стране значению прибыли, как распределительной категории, не придается большого значения.

Сущность прибыли обусловлена экономической природой, сущностью и общественным назначением прибыли. Экономическое содержание прибыли проявляется в ее функциях. Обычно основополагающими называются три функции - стимулирующая, распределительная и показатель эффективности деятельности предприятия. Функция должна отражать специфическое внутреннее содержание экономической категории. Все прочие свойства, приписываемые ей, отражают ту или иную роль, которую выполняет данная категория. Стимулирующую и распределительную функции выполняет любая другая экономическая категория (цена, заработная плата и т.д.).

Тем более, показатель эффективности деятельности предприятия, как таковой, вообще не может выступать функцией, будучи субъективным представлением об экономическом явлении в форме определенных расчетов. С учетом вышеизложенного полагаю, что обычные функции (стимулирующая, распределительная и показатель эффективной деятельности предприятия) на самом деле являются ролью прибыли в функционирующей экономике. К реальным же функциям прибыли, которые соответствуют названным категориям, можно отнести следующие: мера эффективности общественного производства, мера накопления, средство регулирования перелива капитала.

Прибыль, прежде всего, выполняет функцию меры эффективности общественного производства, поскольку она определяет конечный результат финансово-хозяйственной деятельности субъекта экономики. В любой рыночной экономике вложение капитала в предприятие сопровождается определенной оценкой эффективности его функционирования. В противном случае вообще пропадает стимул этого экономического действия. Во все времена прибыль являлась признаком компетентного управления находившимися в распоряжении компании людскими, материальными, финансовыми и другими ресурсами. В конечном счете, финансовые результаты (валовая прибыль или убыток) деятельности предприятий являются основой валового внутреннего продукта государства и отражают эффективность функционирования экономики страны.

Прибыль выступает и в качестве меры накопления. В данной функции прибыль выступает основным источником общественного воспроизводства на расширенной основе. Реальное обеспечение принципа самофинансирования определяется полученной прибылью. Если доля чистой прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов, будет недостаточной для финансирования расширения производственной деятельности, научно-технического и социального развития предприятия, материального поощрения работников, то процесс общественного воспроизводства вообще может прекратиться.

Выделяется функция прибыли как средство регулирования перелива капитала. Объективно капитал находит то место в отраслевой структуре, которое является более выгодным (различный уровень нормы прибыли). Это закон, который не знает ни хозяйственных, ни государственных границ. Поэтому в современной экономике можно наблюдать перелив капитала не только между отраслями хозяйства внутри страны, но и между различными государствами.

Функции прибыли выступают во взаимосвязи и взаимообусловленности. Функция прибыли как средство регулирования перелива капитала создает условия, при которых предприятие и отрасль могут успешно развиваться. Основу этого развития обеспечивает функция меры накопления. А функция меры эффективности экономики дает возможность определить (оценить) уровень этого развития.

Список литературы:

1. Акушев А.М. Развитие системы распределения прибыли корпораций в России // Социально-экономическое развитие России: Проблемы, поиски, решения: Науч. сборник. - Саратов: изд. Центр СГСЭУ, 2003.,с. 65.
2. Бабо А. Прибыль. - М: Прогресс, 1993. - с. 40.
3. «Банковское дело» под редакцией Лаврушина О.И., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 год
4. Богданова С.М., Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2009. 318 С.

**Мингбаева Н.Т.<sup>1</sup>, Шойбакова Е.О.<sup>2</sup>**

## **ОСОБЕННОСТИ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ В УСЛОВИЯХ РАЗВИВАЮЩИХСЯ ФОНДОВЫХ РЫНКОВ**

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

Исследования подходов к формированию инвестиционного портфеля, существующих в казахстанской практике, позволяют разделить их на две категории:

- стратегическое инвестирование (подход «сверху вниз») – инвестирование в распределенные заранее в инвестиционные декларации классы активов;

- тактическое инвестирование (подход «снизу вверх») – купля-продажа отдельных акций или облигаций или других активов, дающая наилучшие результаты.

Стратегическое инвестирование практикуется теми предприятиями, целью инвестирования которых является сохранение потребительской стоимости свободных оборотных активов с учетом инфляционного влияния и

уровня банковского процента. Инвестиционный портфель таких предприятий строится на следующем принципе: покупка тех классов активов, которые на среднесрочном и долгосрочном периодах времени приносят доход выше ставки банковского процента. В основном, это крупные промышленные предприятия, занимающие весомую долю рынка и располагающие достаточным размером инвестиционных ресурсов.

Тактическое инвестирование применяется предприятиями, приобретающими недооцененные активы (неправильно определенные рынком) на основе фундаментального анализа. Такой подход применяется, в основном, средними, реже крупными предприятиями, имеющими ограниченные финансовые ресурсы и ставящими перед собой цель создания наиболее ликвидного портфеля для обеспечения возможности быстрого вывода средств с рынка.

Использование методов управления инвестиционным портфелем в банках Казахстана позволяет выделить два доминирующих метода: активного и пассивного управления.

Пассивное управление характерно для консервативных и умеренно агрессивных инвесторов. В качестве главной цели при пассивном управлении выступают защита вложений от инфляции и получение гарантированного дохода при минимальном риске и низких затратах на управление. Он основан на том, что структура портфеля в течение длительного времени не пересматривается, и это позволяет реализовать серьезное преимущество пассивного управления – низкий уровень управленческих расходов. Одной из разновидностей стратегии пассивного управления инвестиционным портфелем выступает стратегия индексного фонда. Она основана на том, что структура портфеля должна отражать движение выбранного фондового индекса, характеризующего состояние всего рынка ценных бумаг (или его наиболее важных сегментов).

Во-первых, индексы непостоянны, их составляющие могут изменяться по причине:

- снижения значения конкретной составляющей части;
- появления новой составляющей;
- банкротства эмитента;
- слияния и поглощения эмитента.

Во-вторых, управлять портфелем, полностью дублируя фондовый индекс, для отечественных инвесторов относительно сложно.

Таким образом, потребность постоянной корректировки портфеля повышает связанные с такими операциями затраты и делает невозможным точное копирование поведения индекса. Поскольку с самим индексом не связано никаких затрат, так как это теоретическая конструкция, доход от пассивного управления неизбежно будет ниже.

Активная модель управления предполагает отслеживание и немедленное приобретение инструментов, отвечающих инвестиционным целям портфеля, а также быструю смену состава фондовых инструментов,

входящих в него. Основная задача активной модели управления состоит в прогнозировании размера возможных доходов от инвестированных средств.

Несмотря на кажущуюся положительность, активный метод управления инвестиционным портфелем в условиях развивающегося рынка имеет следующие недостатки:

- невозможно полностью охватить весь объем информации о фундаментальных факторах, способных повлиять на рыночную стоимость конкретных ценных бумаг. Фондовый рынок является весьма чувствительной системой по отношению к внешним и внутренним воздействиям. Поэтому полный учет объективных и субъективных причин занимает большое количество времени, и в условиях высоко динамичной внешней среды фактически невозможно изучить весь объем информации;

- отсутствие полномасштабного контроля над системными и специфическими рисками, что приводит к повышению риска потери капитала.

Активный метод управления может быть выбран только теми инвесторами, которые имеют достаточный собственный капитал и высокопрофессиональный персонал, имеющий опыт управления портфелем ценных бумаг.

Следовательно, наиболее подходящим методом для отечественных предприятий в условиях развивающихся фондовых рынков может быть комбинированный метод управления инвестиционным портфелем, сочетающий различные элементы активного и пассивного управления.

Центральное место в системе управления инвестиционным портфелем отводится формированию оптимального портфеля. Одной из основных проблем формирования портфеля является выбор необходимых финансовых активов. В принципе для создания инвестиционного портфеля достаточно инвестировать деньги в какой-либо один вид финансовых активов. Исследования параметров формирования инвестиционного портфеля отечественных предприятий позволяют предложить следующую оптимальную структуру инвестиционного портфеля банка:

1. **Акции первого эшелона** – наиболее ликвидный вид актива, дающий возможность получения как дивидендной прибыли, так и прибыли на курсовой разнице.

2. **Акции второго эшелона** – менее ликвидный актив с достаточно средним уровнем спроса. Эффективен, если деятельность собственника актива связана или зависит от деятельности эмитента: владелец пакета акций второго эшелона подвержен риску их нереализации в случае падения рынка, может получить минимальную прибыль за счет выплаты эмитентом ежегодных дивидендов; котируются на внебиржевом рынке (долго- и среднесрочные компоненты портфеля).

3. **Акции третьего и четвертого эшелонов** – ценные бумаги с минимальным уровнем спроса и ликвидности, рекомендуются к покупке только в случае заинтересованности инвестора в процессе деятельности самого эмитента; приобретаются исключительно на внебиржевом рынке

зачастую с целью поглощения, слияния или преобразования эмитента (долгосрочная часть портфеля).

В настоящее время в большинстве коммерческих банках Казахстана инвестиционный портфель носит характер индексированного фонда, в котором практически отсутствует краткосрочная составляющая инвестиционного портфеля вследствие отсутствия универсальной формализованной методики ее формирования и управления. Именно эта часть процесса инвестирования требует к себе достаточно пристального внимания.

В глобальном масштабе экономические преобразования или сдвиги происходят не по отдельным предприятиям-эмитентам, а по их отраслевым группам (например, вследствие появления новых технологий или конъюнктуры).

Региональный фондовый рынок формируется, в основном, за счет акций эмитентов, расположенных в данном регионе. Имеющаяся информация позволяет лишь отслеживать как постфактум динамику всего рынка и текущие котировки конкретных ценных бумаг. Зачастую собственником свободных денежных ресурсов выступает сам эмитент. Нередко по решению совета директоров банк начинает покупку собственных акций, входящих по ликвидности во второй или последующие эшелоны. Высокая степень корреляции между ценными бумагами одноотраслевых эмитентов позволяет строить прогнозные сценарии по отношению к менее ликвидным акциям. Однако в настоящее время доля собственника капитала в процессе принятия решения относительно цены покупки/продажи довольно невысока. Данная процедура оценки «второсортных» ценных бумаг полностью делегирована профессиональным участникам или, в крайнем случае, консультантам в области инвестиций.

Следовательно, для решения данной задачи необходим синтезированный инструмент, позволяющий осуществлять в режиме реального времени технический контроль за межотраслевыми движениями капиталов на рынке.

Одним из наиболее эффективных инструментов, применяемых в процессе управления портфелем на казахстанском рынке ценных бумаг, может служить индекс казахстанского фондового рынка. Появление данного индекса связано с необходимостью ввода и использования агрегированных показателей, характеризующих ситуацию на фондовом рынке. Любой индекс как барометр, должен объективно отражать положение дел в конкретном фондовом секторе рынка.

В общем идее фондовый индекс представляет собой усредненный показатель изменения цен некоторого набора ценных бумаг. Его изменения сравниваются с базисным значением. При расчете базиса цены акций, включенных в список, трансформируются таким образом, чтобы первоначальное значение индекса для простоты расчетов было равно 10-кратному значению (10,100, 1000 и т.п.).

Однако применение общих фондовых индексов эффективно только для крупных предприятий-инвесторов, имеющих очень высокую степень диверсификации) на показаниях индекса приносит невысокие, но достаточно стабильные результаты.

Контроль за межотраслевыми финансовыми переливами денежных масс решает следующие ключевые задачи:

- возможность оценки финансовым менеджментом привлекательности для вложений в ключевые отрасли национальной экономики;
- возможность получения полного структурного контроля движения финансовых потоков внутри фондового сектора;
- использование более детального подхода к формированию стратегического инвестиционного портфеля с учетом привлекательности отраслевых секторов.

Для оценки инвестиционной привлекательности группы ценных бумаг, объединенных по отраслевому принципу, необходим индекс, позволяющий объединить в себе значения временных рядов (котировок) каждой отдельной акции.

Будучи агрегированным, данный индекс должен:

- являться показательной величиной по отношению ко всей группе акций одной отрасли;
- рассчитываться на основе общедоступных данных.

По своему содержанию любой индекс представляет собой математическое ожидаемое. Он должен являться центром тяжести для той выборки, по которой он рассчитывался. В данном случае условием отбора будет являться принадлежность эмитента к ой или иной отрасли. Поэтому данный показатель следует назвать сводным отраслевым индексом.

Взаимосвязь фондового и отраслевого индексов имеет ряд особенностей:

- подходы к расчету данных показателей не одинаковые, что позволяет при прогнозировании охватить рынок с разных сторон. Конвергенция динамики показателей имеет синергический эффект и усиливает сигнал к инвестиционным действиям.

- фондовый индекс характеризует уровень состояния, в котором находится весь рынок. Отраслевой индекс показывает внутренние качественные процессы, происходящие в отдельных секторах.

- применение отраслевого индекса эффективно во взаимосвязи с общим фондовым индексом. Это позволит менеджеру контролировать качественные внутренние процессы на рынке с учетом стадии его развития.

Как было отмечено, одной из проблем формирования инвестиционного портфеля является оптимальный метод его выбора. С проблемой выбора активов неразрывно связана диверсификация инвестиций. Исследования показывают, что в условиях развивающихся рынков целесообразно применить простую диверсификацию.

Таким образом, исследования позволяют сделать следующие выводы:

- в условиях развивающихся рынков для казахстанских предприятий наиболее подходящим методом управления инвестиционным портфелем может быть комбинированный метод, сочетающий различные элементы активного и пассивного управления;

- оптимальная структура инвестиционного портфеля должна быть дифференцированной, так как предложенный подход позволит получить дополнительный доход и от неосновного вида деятельности;

- целесообразно группировать акции на фондовом рынке по отраслевому признаку;

- инвестору осуществить мониторинг за внутрирыночными финансовыми переливами, что позволит ему прогнозировать конъюнктуру рынка отрасли, к которой принадлежит его собственное предприятие;

- для оценки инвестиционной привлекательности группы ценных бумаг, объединенных по отраслевому принципу, предлагается использовать сводный отраслевой индекс;

- разработанная на основе теории оптимального портфеля модель диверсифицированного портфеля с заданным уровнем доходности и риска.

Одним из действенных методов оценки инвестиционного портфеля служит моделирование. В соответствии с теорией оптимального портфеля, можно составить модель максимально диверсифицированного портфеля с заданным уровнем доходности и риска.

**Садыков Т.<sup>1</sup>, Шойбакова Е.О.<sup>2</sup>**

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВ КАЗАХСТАНА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

В период кризиса существенно снизился рост активов банков. Особую озабоченность в этот период вызвало качество кредитного портфеля, демонстрировавшего неблагоприятное давление на финансовое состояние банков. Это было заметно и по увеличению доли безнадежных кредитов. Положение усугублялось еще и тем, что в ссудном портфеле появилось такое понятие, как «неработающие кредиты».

Начали проявляться следующие негативные тенденции:

- снижение возможностей отечественных банков привлекать внешние финансовые ресурсы, следовательно, произошло сокращение объемов кредитования внутренней экономики;

- снижение темпов роста активов и уменьшение объемов капитализации банков;

- возникли проблемы с погашением внешних обязательств.

Каждый из перечисленных факторов является сам по себе важным и, так или иначе, влияет на функционирование банков второго уровня. Но их

совокупность приводит к системным сбоям и угрожает эффективной работе финансового сектора в целом. Поэтому меры, принятые Правительством, Национальным банком и Агентством финансового надзора РК по их устранению, стали первостепенными шагами по преодолению кризисных явлений в экономике страны.

Общеизвестно, что банки, в соответствии с требованиями действующей классификации активов и условных обязательств, должны формировать провизии по кредитному портфелю. В свою очередь, это повлекло за собой появление проблем погашения ими внешних обязательств. Более того, с учетом того, что мировой кризис затронул практически все экономики стран, со стороны многих кредиторов появились требования о досрочном погашении взятых кредитных ресурсов. А это огромные суммы денег, которые наша банковская система осилить в такие короткие сроки уже не могла.

В итоге появилась ситуация, требующая принятия срочных мер со стороны государства, в противном случае финансовая система страны грозила впасть в коллапс. В сложившихся условиях Президент Казахстана Н.Назарбаев поручил Правительству, Национальному Банку и Агентству по финансовому надзору выработать адекватную систему оздоровления финансовой системы страны.

В результате исследования ситуации и консультаций с ведущими мировыми экспертами были выработаны основные направления совместных действий, облеченных в антикризисный план, который включает следующие меры оздоровления финансовой системы страны:

- поддержание текущей и краткосрочной ликвидности банков;
- осуществление рекапитализации банков;
- поддержка по погашению внешних обязательств;
- целевая поддержка банков по кредитованию реального сектора экономики.

Принятые со стороны государства меры позволили не обвалиться банковской системе страны и создать предпосылки по ее оздоровлению.

Что касается погашения внешних заимствований, то усиление капитализации банков позволило им решить проблемы на новых условиях. Кредиторы по многим позициям согласились на условия, выдвигаемые банками второго уровня страны, видя, что государство серьезно поддерживает свою банковскую систему.

Большую роль в оздоровлении финансовой и банковской системы Казахстана сыграл Национальный фонд, имеющий стабилизационные функции.

Глобальный финансово-экономический кризис со всей очевидностью показал недостатки сформировавшихся моделей финансовых взаимоотношений, как на мировом, так и национальном уровне. Выявлены слабые стороны механизма государственного регулирования, а также проблемы в деятельности самих финансовых институтов. Наиболее остро

поставлены вопросы несовершенства и несоответствия систем управления рисками современным тенденциям и уровню принимаемых рисков в финансовых организациях, низкой эффективности систем корпоративного управления, недостаточной прозрачности деятельности банков второго уровня. В результате, сформировалась модель финансовых взаимоотношений не чувствительная к негативным тенденциям.

Одной из отличительных черт посткризисного периода является необходимость устранения выявленных проблем финансового сектора, исправление допущенных ошибок и обеспечение стабильного диверсифицированного роста. Необходимо усилить работы по созданию устойчивой и конкурентоспособной финансовой системы Казахстана.

Говоря о роли государства в мобилизации финансовых ресурсов необходимо отметить, что опыт экономического реформирования многих стран подтверждает необходимость мер государственного вмешательства в экономические процессы, сохраняя приоритетность рыночных механизмов конкуренции и частной предпринимательской инициативы. В посткризисный период возросла роль государственного планирования и поддержки экономики, но в то же время базовые принципы свободного рынка, такие как конкуренция, свобода предпринимательской деятельности и неприкосновенность частной собственности, стимулирование деловой активности, останутся неизменными. В Казахстане, приоритетным направлением должно стать восстановление доверия к финансовому сектору, что в свою очередь должно решить задачи по мобилизации внутренних финансовых ресурсов.

В то же время опыт, выработанный в стране, показывает, что расслабляться нельзя и нужно предпринимать превентивные меры, способные защитить финансовую систему страны впредь.

Одной из таких мер стала «Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период», утвержденная Указом Президента 1 февраля 2010 года.

В данном документе достаточно подробно прописаны все перспективные направления развития финансового сектора на ближайшее будущее.

В целом, Концепция решает следующие задачи:

- повышение устойчивости финансового сектора;
- создание условий по недопущению недостатков, факторов нестабильности и явлений, обнаруженных в ходе текущего финансово-экономического кризиса;
- стимулирование инвестиционной активности в посткризисный период как инструмента реализации макроэкономических решений;
- укрепление доверия к финансовому сектору страны как со стороны инвесторов, так и со стороны потребителей финансовых услуг.

В рамках решения поставленной задачи перспектива развития финансового сектора страны будет связана с использованием, как

внутренних ресурсов экономики, так и внешнего заимствования. При этом приоритет будет отдаваться первому составляющему.

Кроме того, будет усиливаться роль государства в части надзора и регулирования над финансовой системой. Это связано с тем, чтобы на ранних этапах выявлять, предотвращать и преодолевать системные риски и их проявления. Со стороны государства также будут проводиться процедуры по обеспечению прозрачности деятельности, осуществляемой финансовыми организациями, защиты инвесторов и потребителей финансовых услуг.

Первоочередными задачами в посткризисном развитии финансового сектора Казахстана станут использование института государственно-частного партнерства в качестве основного механизма финансирования развития экономики страны.

В целом, в Казахстане очень большое внимание отводится к совершенствованию своей финансовой системы. Это оправданно, поскольку финансовая система является основой развития экономики страны, без которой немислимы дальнейшее продвижение общественного развития страны.

Кроме того, банки Казахстана — как и многие другие молодые кредитные организации, действующие в странах с развивающейся рыночной экономикой, — как правило, не имеют крупных баз данных (например, о потерях по ссудам за прошлые периоды), необходимых для применения более сложных моделей МСФО. Усилия органов регулирования, направленные на доработку и уточнение стандартов учета и отчетности, со временем должны привести к повышению полноты раскрытия информации.

Мировой финансово-экономический кризис выявил процикличность существующих в мировой практике подходов к оценке кредитных рисков, капитала, провизий (резервов) и ликвидности. С учетом этого политика регулирования Агентства носит контрциклический характер.

В целом, в Казахстане очень большое внимание отводится к совершенствованию своей финансовой системы. Это оправданно, поскольку финансовая система является основой развития экономики страны, без которой немислимы дальнейшее продвижение общественного развития страны.

В целях дальнейшего развития банковского сектора, а также, учитывая предстоящее вступление Казахстана в ВТО, предполагается провести работу по дальнейшему совершенствованию банковского законодательства с учетом международных стандартов, развитию конкуренции и либерализации доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок, принятию мер по совершенствованию консолидированного надзора на основе оценки рисков (с учетом действующих конгломератов в Республике Казахстан и возникающих в связи с этим рисков), снижению банковских рисков связанных с экспансией банков на внешние рынки, потребителем кредитованием и кредитованием малого бизнеса, совершенствованию финансовой статистики.

## ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

**Mika\_nadia@mail.ru**

Финансовая деятельность фирмы во всех ее формах сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты этой деятельности фирмы достаточно высока. Риски, сопутствующие финансовой деятельности фирмы, выделяются в особую группу рисков, которые носят название – финансовые риски.

Под риском понимают все внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения, например периода оперативного планирования. К стратегическим показателям относятся выручка и покрытие затрат, включая проценты на капитал, оборот, качество, имидж и т.д. Под финансовыми рисками понимается вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь (снижения прибыли, доходов, потери капитала и т.п.) в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности организации.

Финансовые риски играют наиболее значимую роль в общем портфеле предпринимательских рисков предприятия. Возрастание степени влияния финансовых рисков не только на результаты финансовой деятельности предприятия, но и в целом на результаты производственно-хозяйственной деятельности связано с быстрой изменчивостью экономической ситуации и конъюнктуры финансового рынка, расширением сферы финансовых отношений предприятия, появлением новых для Казахстанских организаций финансовых технологий и другими факторами.

Финансовые риски имеют объективную основу из-за неопределенности внешней среды по отношению к предприятию. Внешняя среда включает в себя объективные экономические, социальные и политические условия, в рамках которых предприятие осуществляет свою деятельность и к динамике которых оно вынуждено приспосабливаться. Неопределенность внешней среды предопределяется тем, что она зависит от множественных переменных, контрагентов и лиц, поведение которых не всегда можно предсказать с приемлемой точностью.

К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся инфляционные и дефляционные риски, валютные риски, риск ликвидности.

Инфляционный риск — это возможность обесценения денег при росте инфляции более быстрыми темпами, чем темпы роста номинальной суммы получаемых денежных доходов.

Дефляционный риск возникает в случае, если растет покупательная способность денег и соответственно снижаются цены. С точки зрения предпринимателя это может ухудшить экономические условия деятельности и снизить доход, например в случае, если цены на сырье, материалы, услуги снижаются в меньшей степени, чем цены на продукцию (работы, услуги) данного предприятия.

Валютные риски выражаются в опасности валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении валютных операций.

Риск ликвидности связан с возможностью потерь при реализации ценных бумаг и товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости.

Инвестиционные риски — это риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь.

Риск упущенной выгоды в неполучении какого-либо дохода, который можно было бы получить. Например, капитал не вложен под процент, а вместо этого направлен в инвестиционный проект, эффективность которого может оказаться ниже, чем уровень банковского процента; не заключен договор страхования и в результате не возмещены потери при наступлении страхового случая и т. д.

Риск снижения доходности может возникнуть, если уменьшатся проценты или дивиденды по портфельным инвестициям, вкладам, кредитам. Этот риск можно разделить на процентный и кредитный.

Процентный риск — это опасность для кредитных учреждений, возникающая при превышении процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам. К процентным рискам относятся также риски потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменением уровня дивидендов по акциям, процентных рыночных ставок по облигациям и другим ценным бумагам.

Рост рыночной ставки процента ведет к понижению курсовой стоимости ценных бумаг с фиксированным процентом. При повышении процента может начаться массовый сброс ценных бумаг, эмитированных под более низкие фиксированные проценты и, по условиям выпуска, досрочно принимаемых обратно эмитентом. Процентный риск несет инвестор, вложивший средства в среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с фиксированным процентом при текущем повышении среднерыночного процента в сравнении с фиксированным уровнем. Иными словами, инвестор мог бы получить прирост дохода за счет повышения процента, но не может высвободить свои средства, вложенные на более длительный срок.

Процентный риск несет эмитент, выпускающий в обращение среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с фиксированным процентом при текущем понижении среднерыночного процента в сравнении с фиксированным уровнем. Иначе говоря, эмитент мог бы привлекать средства с рынка под более низкий процент, но он уже связан осуществленным им выпуском ценных бумаг.

Этот вид риска при быстром росте процентных ставок в условиях инфляции имеет значение и для краткосрочных ценных бумаг.

Кредитный риск — опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. К кредитному риску относится также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга.

Кредитный риск можно также рассматривать как одну из форм риска прямых финансовых потерь. Кроме того, риски прямых финансовых потерь выражаются в биржевых рисках, селективных рисках и риске банкротства.

Биржевой риск — это опасность потерь от биржевых сделок: риск неплатежа по коммерческим сделкам, риск неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы и т. д.

Селективные риски — это риски неправильного выбора способа вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг.

Риск банкротства представляет собой опасность в результате неправильного выбора способа вложения капитала, потери собственного капитала и неспособности рассчитаться по обязательствам. В результате предприятие становится банкротом. Таким образом, риск банкротства — это наиболее опасные последствия селективного риска.

Риски, связанные с изменением спроса на продукцию предприятия, возникают в связи с тем, что в случае снижения выручки от реализации прибыль от реализации уменьшается в гораздо большей степени. Источником риска в данном случае является операционный леввередж. Он измеряется одним из двух показателей, в зависимости от конкретных проявлений снижения спроса на продукцию предприятия: либо снижаются цены, либо уменьшается натуральный объем сбыта.

Риски, связанные с привлечением заемных средств в качестве источника финансирования, — это риски ошибок в расчетах эффективности такого привлечения. Заемные средства вообще целесообразно привлекать лишь в случаях, когда отдача от них превышает уровень процентов за кредиты. Этот процесс называют финансовым рычагом. Преимущество финансового рычага состоит в том, что можно капитал, взятый в долг под фиксированный процент, использовать для инвестиций, приносящих прибыль, превышающую уплаченный процент. Разница является дополнительной прибылью предприятия-заемщика, риск состоит в том, что

если прибыль от заемного капитала ниже цены кредита, предприятие несет тем больше потерь, чем больше величина заемных средств, т.к. разница между ценой кредита и прибылью, полученной в результате его использования, — это уже убыток предприятия.

Все виды финансовых рисков поддаются количественной оценке. Эта оценка может и должна быть разносторонней. Во-первых, оценивается вероятность наступления финансовых потерь; во-вторых, определяется размер возможного ущерба; в-третьих, рассчитываются пределы допустимых ошибок в прогнозных расчетах, не приводящих к серьезному ухудшению финансового состояния предприятия. Особенности разных видов рисков предполагают неодинаковые подходы к их количественной оценке. Но во всех случаях риск является вероятностной категорией, поэтому его количественное измерение не может быть однозначным и предопределенным

Сегодня управление рисками является тщательно планируемым процессом. Задача управления риском органически вплетается в общую проблему повышения эффективности работы предприятия. Пассивное отношение к риску и осознание его существования заменяется активными методами управления.

Управление финансовым риском можно охарактеризовать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий.

На степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм. Такое воздействие осуществляется с помощью приемов финансового менеджмента и особой стратегии. В совокупности стратегия и приемы образуют своеобразный механизм управления риском, т.е. риск-менеджмент. Таким образом, риск-менеджмент представляет собой часть финансового менеджмента.

Особое место в системе риск-менеджмента занимают финансовые риски. Они оказывают существенное влияние на различные аспекты финансовой деятельности компании, однако наиболее значимое их влияние проявляется в двух направлениях. Во-первых, уровень принимаемого риска оказывает определяющее воздействие на формирование уровня доходности финансовых операций компании — эти два показателя находятся в тесной взаимосвязи и представляют собой единую систему «доходность-риск». Во-вторых, финансовые риски являются основной формой генерирования прямой угрозы банкротства компании, так как финансовые потери, связанные с этим риском, наиболее ощутимы. Поэтому практически все финансовые решения, направленные на формирование прибыли компании, повышение ее рыночной стоимости и обеспечение финансовой безопасности, требуют от финансовых менеджеров владения техникой выработки, принятия и реализации рискованных решений.

ПРОБЛЕМЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ  
ПРЕДПРИЯТИЯ.

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

**Mika\_nadia@mail.ru**

Ключевым фактором, определяющим возможность стабилизации и последующего экономического роста, является высокая инвестиционная активность. Осуществляемые в Казахстане экономические реформы существенно изменили правовое финансово-экономическое и социальное положение основного звена народного хозяйства - предприятия (организации), его статус в системе хозяйственного и гражданского оборота. Вместо преобладавших ранее во всех отраслях экономики предприятий (организаций), основанных на государственной собственности, возникли и функционируют миллионы предприятий (организаций), базирующихся на частной, смешанной акционерной собственности. Все это повлияло на изменение механизма управления и организации инвестиционной деятельности как основы экономического роста, на повышение конкурентоспособности организаций и экономики в целом.

Президент республики Н.А. Назарбаев в своем Послании народу Казахстана в качестве одного из основных приоритетов развития общества выделяет экономический рост, базирующийся на открытой рыночной экономике с высоким уровнем иностранных инвестиций и внутренних сбережений. Политика привлечения иностранного капитала исходит из общей экономической стратегии развития Казахстана. Действительно, в условиях суверенного Казахстана инвестиции выступают мощным экономическим, финансовым инструментом, оказывающим огромное влияние на развитие всей экономики страны в целом. В связи с этим актуализируются вопросы привлечения в страну внутренних и внешних (иностраннх) инвестиций, выработки действенной инвестиционной политики предприятий и организаций по их рациональному использованию и функционированию.

По мнению западных экспертов, инвестиционный климат в Казахстане в целом благоприятный, но серьезные преграды в виде бюрократических препонов, финансовых рисков, недостатков в налоговом законодательстве и администрировании, недостаточно развитой правовой инфраструктуры в сфере страхования, залогов и т.д. могут начать сдерживать процесс притока иностранного капитала и инвестиций. С другой стороны, Казахстан считается для зарубежных инвесторов привлекательным рынком по самым

базовым параметрам делового климата: республике свойственны крупный рыночный потенциал, изобилие природных и трудовых ресурсов.

В настоящее время Республика Казахстан уделяет большое внимание укреплению и развитию многосторонних связей с государствами Центральной Азии. Проблемы -политические, экономические культурные, экологические у наших государств во многом совпадают. Экономика государств связана и имеет взаимное влияние.

Для лучшего развития экономик государств, интеграции в мировую экономику следует ускоренным темпом развивать данный комплекс.

Для этой цели необходимо привлекать инвестиции: внутренние и внешние.

В условиях современной трансформации социально-экономической системы Казахстана на одно из первых мест выдвигается проблемы обеспечения экономического роста, во всех отраслях народного хозяйства. Для решения этого необходимо привлечение значительных инвестиционных ресурсов в реальный сектор экономики.

В настоящее время экономика Казахстана находится на этапе перехода от экономического подъема к периоду устойчивого экономического роста, что обуславливает роль и значение инвестиционных процессов как ключевых факторов, определяющих динамику капитала в экономике, темпы и характер экономического роста.

Вместе с тем на динамику инвестиций в экономике Казахстана накладывается множество процессов, связанных с особенностями формирования рыночной экономики и поведением хозяйствующих субъектов. В связи с этим чрезвычайно актуальным является изучение факторов и характер инвестиционного поведения Казахстанских компаний, общие закономерности в динамике их инвестиций.

При этом преимущественно за счет собственных средств компаний осуществляется обновление производственных мощностей, оборудования и технологий.

Одной из важнейших сфер деятельности любой фирмы являются инвестиционные операции, т. е операции связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение фирмой выгод в течение периода, превышающего один год.

В коммерческой практике принято различать следующие типы инвестиций:

- 1) инвестиции в физические активы
- 2) инвестиции в денежные активы
- 3) инвестиции в нематериальные активы

Инвестировать можно как полный научно-технический и производственный цикл (наука-техника-производство), так и его элементы (стадии): научные исследования, проектно-конструкторские работы, расширение или реконструкция действующего производства, организация нового производства или выпуск новой продукции и т. д.

Объекты инвестиций можно различать как по масштабам проекта, так и по направленности проектов.

По масштабам проектов различают: малые проекты и мегапроекты.

Сохранение и развитие своего производственно-экономического потенциала является одной из важнейших сторон производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Деятельность предприятия в этом направлении называется инвестиционной деятельностью. В соответствии с Законом РК «О государственной поддержке прямых инвестиций» под инвестиционной деятельностью понимается предпринимательская деятельность, связанная с процессом осуществления инвестиций.

Как известно, в первые годы независимости Казахстана, в связи с жесточайшим кризисом и высокой инфляцией республика не могла быть привлекательной страной с точки зрения привлечения инвестиций как отечественных, так и иностранных.

В этой связи, в последующие годы, экономическая стратегия Казахстана заключалась в достижении стабилизации макроэкономики, что означает сокращение дефицита бюджета и последовательное проведение жесткой монетарной и кредитной политики в целях подавления высокой инфляции.

Многие ученые экономисты и практики подвергают серьезной критике эту политику. Однако надо помнить о том, что наше Правительство не проводило монетарную политику в чистом ее виде, только за счет ограничения денежной массы.

Несмотря на тяжелейшее финансовое положение, государство оказывало существенную финансовую поддержку реальному сектору экономики. Были созданы особые финансовые институты:

- Эксимбанк - для финансирования инвестиционных и социальных проектов, объектов малого и среднего бизнеса;
- Реабилитационный банк - для проведения санации и реабилитации государственных предприятий;
- Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства - для финансирования нужд сельского товаропроизводителя.

На начальном этапе отсутствие реального собственника привело к тому, что руководители предприятий, получив экономическую свободу, практически не несли никакой экономической и уголовной ответственности за результаты своей финансово-хозяйственной деятельности.

Список литературы:

1. Послание народу Казахстана. Президент республики Н.А. Назарбаев.
2. Закон РК «О государственной поддержке прямых инвестиций».

## РОЛЬ ИННОВАЦИЙ В ПОВЫШЕНИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

**Mika\_nadia@mail.ru**

Ключевым фактором, определяющим возможность стабилизации и последующего экономического роста, является высокая инвестиционная активность. Осуществляемые в Казахстане экономические реформы существенно изменили правовое финансово-экономическое и социальное положение основного звена народного хозяйства - предприятия (организации), его статус в системе хозяйственного и гражданского оборота. Вместо преобладавших ранее во всех отраслях экономики предприятий (организаций), основанных на государственной собственности, возникли и функционируют миллионы предприятий (организаций), базирующихся на частной, смешанной акционерной собственности. Все это повлияло на изменение механизма управления и организации инвестиционной деятельности как основы экономического роста, на повышение конкурентоспособности организаций и экономики в целом.

Президент республики Н.А. Назарбаев в своем Послании народу Казахстана в качестве одного из основных приоритетов развития общества выделяет экономический рост, базирующийся на открытой рыночной экономике с высоким уровнем иностранных инвестиций и внутренних сбережений. Политика привлечения иностранного капитала исходит из общей экономической стратегии развития Казахстана. Действительно, в условиях суверенного Казахстана инвестиции выступают мощным экономическим, финансовым инструментом, оказывающим огромное влияние на развитие всей экономики страны в целом. В связи с этим актуализируются вопросы привлечения в страну внутренних и внешних (иностраннх) инвестиций, выработки действенной инвестиционной политики предприятий и организаций по их рациональному использованию и функционированию.

По мнению западных экспертов, инвестиционный климат в Казахстане в целом благоприятный, но серьезные преграды в виде бюрократических препонов, финансовых рисков, недостатков в налоговом законодательстве и администрировании, недостаточно развитой правовой инфраструктуры в сфере страхования, залогов и т.д. могут начать сдерживать процесс притока иностранного капитала и инвестиций. С другой стороны, Казахстан считается для зарубежных инвесторов привлекательным рынком по самым базовым параметрам делового климата: республике свойственны крупный рыночный потенциал, изобилие природных и трудовых ресурсов.

Потенциальная прибыльность инвестиций выступает существенным фактором для инвесторов, ожидающих получить больше прибыли от инвестиций в Казахстане.

В настоящее время Республика Казахстан уделяет большое внимание укреплению и развитию многосторонних связей с государствами Центральной Азии. Проблемы -политические, экономические культурные, экологические у наших государств во многом совпадают. Экономика государств связана и имеет взаимное влияние.

Для лучшего развития экономик государств, интеграции в мировую экономику следует ускоренным темпом развивать данный комплекс.

Для этой цели необходимо привлекать инвестиции: внутренние и внешние.

В условиях современной трансформации социально-экономической системы Казахстана на одно из первых мест выдвигается проблемы обеспечения экономического роста, во всех отраслях народного хозяйства. Для решения этого необходимо привлечение значительных инвестиционных ресурсов в реальный сектор экономики.

В настоящее время экономика Казахстана находится на этапе перехода от экономического подъема к периоду устойчивого экономического роста, что обуславливает роль и значение инвестиционных процессов как ключевых факторов, определяющих динамику капитала в экономике, темпы и характер экономического роста.

Вместе с тем на динамику инвестиций в экономике Казахстана накладывается множество процессов, связанных с особенностями формирования рыночной экономики и поведением хозяйствующих субъектов. В связи с этим чрезвычайно актуальным является изучение факторов и характер инвестиционного поведения Казахстанских компаний, общие закономерности в динамике их инвестиций.

При этом преимущественно за счет собственных средств компаний осуществляется обновление производственных мощностей, оборудования и технологий.

Одной из важнейших сфер деятельности любой фирмы являются инвестиционные операции, т. е операции связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение фирмой выгод в течение периода, превышающего один год.

В коммерческой практике принято различать следующие типы инвестиций:

- 1) инвестиции в физические активы
- 2) инвестиции в денежные активы
- 3) инвестиции в нематериальные активы

Инвестировать можно как полный научно-технический и производственный цикл (наука-техника-производство), так и его элементы (стадии): научные исследования, проектно-конструкторские работы, расширение или реконструкция действующего производства, организация нового производства или выпуск новой продукции и т. д.

Объекты инвестиций можно различать как по масштабам проекта, так и по направленности проектов.

По масштабам проектов различают: малые проекты и мегапроекты.

Сохранение и развитие своего производственно-экономического потенциала является одной из важнейших сторон производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Деятельность предприятия в этом направлении называется инвестиционной деятельностью. В соответствии с Законом РК «О государственной поддержке прямых инвестиций» под инвестиционной деятельностью понимается предпринимательская деятельность, связанная с процессом осуществления инвестиций.

Как известно, в первые годы независимости Казахстана, в связи с жесточайшим кризисом и высокой инфляцией республика не могла быть привлекательной страной с точки зрения привлечения инвестиций как отечественных, так и иностранных.

В этой связи, в последующие годы, экономическая стратегия Казахстана заключалась в достижении стабилизации макроэкономики, что означает сокращение дефицита бюджета и последовательное проведение жесткой монетарной и кредитной политики в целях подавления высокой инфляции.

Многие ученые экономисты и практики подвергают серьезной критике эту политику. Однако надо помнить о том, что наше Правительство не проводило монетарную политику в чистом ее виде, только за счет ограничения денежной массы.

Несмотря на тяжелейшее финансовое положение, государство оказывало существенную финансовую поддержку реальному сектору экономики. Были созданы особые финансовые институты:

- Эксимбанк - для финансирования инвестиционных и социальных проектов, объектов малого и среднего бизнеса;
- Реабилитационный банк - для проведения санации и реабилитации государственных предприятий;
- Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства - для финансирования нужд сельского товаропроизводителя.

На начальном этапе отсутствие реального собственника привело к тому, что руководители предприятий, получив экономическую свободу, практически не несли никакой экономической и уголовной ответственности за результаты своей финансово-хозяйственной деятельности.

### **Список литературы:**

1. Абдикеев, Н., Ильдеменов, С., Данько, Т. Реинжиниринг бизнес-процессов: уроки внедрения./ Н. Абдикеев, С. Ильдеменов, Т. Данько - М.: Эксмо, 2005.
2. Гуияр Ф.Ж., Келли Дж. Преобразование организаций./ Ф.Ж. Гуияр, Дж. Келли - М.: Дело, 2000.
3. Друкер, П., Бизнес и инновации./ П. Друкер - М.: Вильямс, 2009 г.
4. Кирьяков А.Г. Воспроизводство инноваций в рыночной экономике. - Ростов-на-Дону: Изд-во РГУ, 2006. - 212 с.
5. Медынский В.Г., Скалюй Л.В. Инновационное предпринимательство: Учебное пособие/ В.Г. Медынский, Л.В. Скалюй - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 589 с.

## ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДІҢ ИНТЕРНЕТ ҚЫЗМЕТТЕРІ.

Қазақ инновациялық гуманитарлық – заң университетінің I курс магистранты  
tolganaiser@mail.ru

Қазіргі уақытта Қазақстандағы банктік қызметтер ең қарқынды дамып келе жатқан қызмет түрлерінің бірі болып табылады. Банктің тиімділігі және оның бәсекеге қабілеттілігі нарықта жаңа банктік өнімдер мен қызметтерді енгізуге байланысты.

Қазіргі уақытта қашықтан банктік қызмет көрсетудің көптеген әдістері, яғни «электрондық банкинг» (е-банкинг) деп аталатын, Қазақстандық несиелік ұйымдардың банк қызметтерін ұсыну технологиялары арасында кеңінен таралуда. Банк қызметінің қорытынды нәтижесін анықтау үшін «банк» түсінігінің мәні және клиент → банк → клиент схемасы қарастырылған болатын. [1].

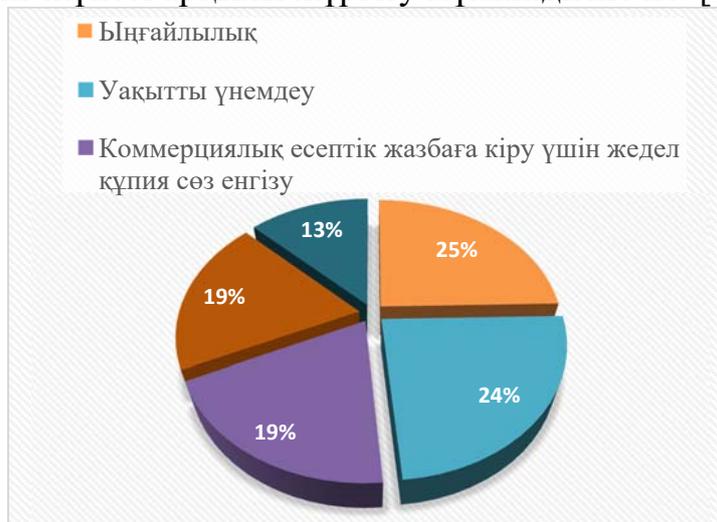
Банктің атқаратын кейбір қызметтеріне тоқталып кеттік, ал енді банктің қызметтері» деген түсінікке анықтама беріп кетейік. Экономикалық кітаптарда бұл терминде әр түрлі көзқарас тұрғыдан талқылау жасалынады.

«Қазақстан Республикасының банктер және банктік қызметі туралы» заңында мынадай анықтама беріледі: Банк операцияларын жүзеге асыру, сондай-ақ банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың осы бапта белгіленген өзге де операцияларды жүргізуі банк қызметі болып табылады. Ғ.С.Сейіткасымовтың «Ақша, Несие, Банктер» кітабында «Банк қызметін - банктің клиент мүддесі үшін белгілі бір іс-әрекеттерді орындауын сипаттауға болады. Кез келген банк өнімінің негізінде қандай да бір қажеттіліктерді қанағаттандыру қажеттілігі жатады.» делінген [2].

Интернет-банкинг бағдарламаларын дамыту үш негізгі кезеңнен өтуі керек. Бірінші кезеңде клиенттерге банктік шоттарға қол жеткізуге және телефон арқылы немесе веб-шолғыш арқылы транзакциялар жүргізуге рұқсат беріледі. Екінші кезеңде Интернеттегі шоттарды төлеу қызметтері сияқты интерактивті технологиялар және клиенттің шотының күйі туралы дербестендірілген ескерту қолданылады. Үшінші кезеңде жеке қаржыны басқару функциялары ұсынылады, мысалы, қарыз беру, қауіпсіз сауда мәмілелерін жасау және сақтандыруды ұйымдастыру.

Электрондық банктік қызметтер нарығы дамып келе жатқандықтан, клиенттер банкке мүлдем кіре алмайды. Олар шотты ашуға, ақшаны аударуға, үйден, кеңседен немесе дүкеннен тауарлар мен қызметтерге ақы төлеуді дербес компьютер немесе терминалды кредиттік карталарды қабылдау үшін пайдалана алады. Қолма-қол ақша олар банкоматтан кете алады.

Интернет-банкинг - Клиент-Банк жүйесінің неғұрлым озық модификациясы. Интернет желісіне қосылған компьютерді пайдаланатын клиент, әдетте, банктің веб-сайтына кіріктірілген Интернет-банкинг жүйесіне кіреді. Ол авторизациялау механизмінің көмегімен өзін анықтайды, содан кейін ол өзінің шот туралы ақпаратты көре алады және оны басқарады. Шот бойынша барлық клиенттердің іс-әрекеттері нақты банк операцияларын көрсетеді. Банк осындай операцияларды арнайы орнатылған бағдарлама - Интернет-банкинг жүйесі арқылы жүргізу мүмкіндігіне ие. [3].



1- сурет - Интернет-банкинг туралы халықтың сауалнамасынан алынған деректер

Ескерту - Автормен құрастырылды

Қашықтан қызмет көрсету - бұл клиенттің тапсырыстары бойынша қашықтан тапсырыс негізінде банктік қызметтерді ұсыну технологиясы. Қашықтан банктік қызмет көрсету түрлі критерийлер бойынша жіктелуі мүмкін: қызмет көрсету арналары (ұялы немесе стационарлық телефон, дербес компьютер және т.б.), қашықтан қызмет көрсету кезіндегі технологиялар (интернет-банкинг, терминал банкингі және т.б.). Қазіргі уақытта интернет және мобильді банкинг (мобильді банкинг интернет-банкингтің түрі: интернет-банкинг технологиясы бойынша ұялы телефон арқылы қызмет көрсету арнасы) ең танымал болып табылады. Деңгейлері бойынша ақпараттық және операциялық банкинг болып бөлінеді. Ақпараттық банкинг клиенттердің қаржылық ақпаратын ұсынуға бағытталған. Транзакциялық деңгей клиенттерге қаржылық операцияларды жүргізуге мүмкіндік береді. Интернет-банкинг қызметтерінің кең спектрі: шоттар, карталар, қарыздар, коммуналдық төлемдер, ұялы байланыс, айыппұлдар және банктік шоттарды басқару, шоттар туралы ақпаратқа қол жетімділікті, айырбас бағамдары және басқа қаржылық ақпарат[4].

Интернет-банкинг бағдарламаларын дамыту үш негізгі кезеңнен өтуі керек.

Бірінші кезеңде клиенттерге банктік шоттарға қол жеткізуге және телефон арқылы немесе веб-шолғыш арқылы транзакциялар жүргізуге рұқсат беріледі.

Екінші кезеңде Интернеттегі шоттарды төлеу қызметтері сияқты интерактивті технологиялар және клиенттің шотының күйі туралы дербестендірілген ескерту қолданылады.

Үшінші кезеңде жеке қаржыны басқару функциялары ұсынылады, мысалы, қарыз беру, қауіпсіз сауда мәмілелерін жасау және сақтандыруды ұйымдастыру [5].

1 Кесте - Интернет-банкинг шеңберінде Қазақстандық банктер ұсынатын қызметтер

Қызметтер	Еуразиялық банк	Каспи банк	Халық банк	Нұр банк	Kazko m
Шоттар мен карталар арасында ақша аудару	+	+	+	+	+
Ақшаны басқа банкке аудару	+	+	+	+	+
Шетел валютасындағы аударымдар	+		+	+	
Мерзімді салымдарды ашу	+		+	+	+
Қызметтерге ақы төлеу	+	+		+	
Кредиттер бойынша берешекті өтеу	+	+	+	+	+
Карталарды құлыптау және құлып ашу	+	+	+	+	+
Ағымдағы баланста ақпарат алу	+	+	+	+	+
Несие немесе кредиттік карта бойынша ағымдағы қарыздар бойынша ақпарат алу	+	+	+	+	+
Ескерту - Екінші деңгейлі банктер материалдары негізінде автормен растырылды.					

Бүгінгі таңда Қазақстанда қаржы нарығының барлық операциялары іске асырылатын екі банкаралық төлем жүйелері құрылып, тұрақты жұмыс істеуде:

- банкаралық ақша аударылымының жүйесі;
- банкаралық крилинг жүйесі.

Берілген төлем жүйелері функционалды сипатымен ерекшеленеді, қауіп-қатерді басқарғандағы тиімді механизмге ие болып отыр және қаржы нарығының субъектілерінің дер кезінде төлем жасау мен ақша аудару

қажеттілігін қамтамасыз етеді. Бұл төлем жүйесінің операторы «Ұлттық банктың Қазақстандық Банкаралық Есептеу Орталығы» болып табылады.

Төлем жүйелері динамикалық өсу үрдісіне ие. Соңғы 5 жыл ішінде төлем жүйелері арқылы жүргізілген төлемдер көлемі 2,0 есеге, ал олардың саны 1,2 есеге артты. 2015 жылда ғана төлем жүйелері арқылы 30 млн. транзакциялар 188 трлн. тенгеге (немесе 1,3 трлн. АҚШ доллары) жүргізілді [6].

Тұрғындардың жаппай және күнделікті төлемдеріне қызмет көрсету сферасындағы бөлшек қолма-қол төлем сегментіне келсек, бұл сектордағы негізгі құралдар болып мыналар табылады:

- төлем карточкалары;
- қолма-қол төлем жүйесі;
- қашықтықтан банктық қызмет көрсету жүйесі (Интернет-банкинг, мобильді банкинг).

Қазіргі уақытта Қазақстанда 35 екінші деңгейдегі банктер мен «Қазпочта» АҚ төлем карточкаларын шығарады. Қолданыстағы карточкалардың жалпы саны 8,4 млн. бірлік және 7,8 млн. артық азаматтар төлем карточкаларына ие. Төлем карточкаларын қолдану арқылы жүргізілген транзакциялар көлемі де серпімді өсуде.

Төлем карточкалары нарығының және басқа да Интернет-банкинг, мобильді банкинг арқылы қолма-қол емес төлем жүргізудің әдістерінің жеткілікті әсерлі дамуына қарамастан, сегментті бөлшек саудада саудалық мәмілелердің айтарлықтай бөлігі қолма-қол ақшаның көмегімен жүзеге асатынына назар аудармау мүмкін емес. Қолма-қол емес төлемнің Қазақстанның сауда аймағына ену дәрежесі басқа дамыған елдермен салыстырғанда әлі де төмен [7].

#### Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Куршакова, Н. Б. Банковский маркетинг / Н. Б. Куршакова. – СПб. И др.: Питер, 2007. – 150с
2. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Қазақстан Республикасының заңы. 30.03.1993
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.С. Сейткасымова // Алматы “Қаржы-Қаражат” 1998.
4. Мақыш. С.Б., Ильяс А.А. Банковское дело: учебное пособие Алматы. Қазақ университеті, 2006
5. Ресурс о банках, для банкиров, руководителей, клиентов и всех, кто интересуется банковской деятельностью. [Электронный ресурс] / Web-сайт «Банкир.ру».- Режим доступа: <http://www.bankir.ru/about>, свободный. - Загл. с экрана.
6. Тоқсейітов Н.А. Еліміздегі инвестицияларды мемлекеттік тиімді қолдану жүйесі туралы//Қазақ елі №9,10.- 2006 жыл.
7. Қазақстан Республикасының 2003-2015 жылдарға арналған индустриалды-инновациялық стратегиясы.-Алматы:Атамұра,2007.

## ҚР БАНК ҚЫЗМЕТІН РЕТТЕУДІ ТАЛДАУ

Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университетінің 6М050900 «Қаржы» мамандығының 1 курс магистранты;

Ғылыми жетекшісі: PhD докторы Молдажанов М.Б.

Банк секторы 32 екінші деңгейдегі банкпен көрініс тапты, олардың ішіндегі 14 банк шетелдік қатысумен, оның ішінде 12 еншілес банк.

ҚР екінші деңгейдегі банктерінің активтері 2018 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша 24 255,5 млрд. теңге (2018 жылдың басында – 24 157,9 млрд. теңге), 2018 жыл бойғы ұлғаю – 2,7% болды.

Активтер құрылымындағы ең көп үлесті (жиынтық активтердің 51,4%) 13 482,1 млрд. теңге сомадағы несиелік портфелі (негізгі борыш) алады (2018 жылдың басында – 13 590,5 млрд. теңге), 2018 жыл бойғы азаю – 0,8% болды. Заңды тұлғаларға қарыздар несиелік портфелінің 31,0% үлесімен 4 181,9 млрд. теңге (2018 жылдың басында – 4 195,1 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 30,9%-ы), 2018 жыл бойғы азаю – 0,3% болды.

Жеке тұлғаларға қарыздар несиелік портфелінің 33,7% үлесімен 4 544,0 млрд. теңге (2018 жылдың басында – 4 259,1 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 31,3%-ы), 2018 жыл бойғы ұлғаю – 6,7% болды. Тұтынушылық қарыздар несиелік портфелінің 23,8% үлесімен 3 208,2 млрд. теңге (2018 жылдың басында - 2 955,9 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 21,7%-ы), 2018 жыл бойғы ұлғаю – 8,5% болды.

ШОБ-қа қарыздар несиелік портфелінің 32,9% үлесімен 4 433,5 млрд. теңге (2018 жылдың басында – 4 664,5 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 34,3%-ы), 2018 жыл бойғы азаю – 5% болды. NPL - жұмыс істемейтін қарыздар (90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар) 1 179,9 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 8,8% (2018 жылдың басында – 1 265,2 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 9,3%-ы) болды.

Несиелік портфелі бойынша провизиялар 1 893,6 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 14,0%-ы мөлшерде (2018 жылдың басында – 2 126,4 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 15,6%-ы) қалыптасты.

ҚР екінші деңгейдегі банктерінің міндеттемелері 21 210,7 млрд. теңге (2018 жылдың басында – 21 128,2 млрд. теңге), 2018 жыл бойғы ұлғаю – 0,4% болды. Екінші деңгейдегі банктердің жиынтық міндеттемелеріндегі ең көп үлесті клиенттердің салымдары – 79,6% алады. ҚР екінші деңгейдегі банктерінің ҚР бейрезиденттері алдындағы міндеттемелері 1 105,7 млрд. теңге немесе жиынтық міндеттемелердің 5,2%-ы болды. Клиенттердің салымдары 16 874,9 млрд. теңге немесе жиынтық міндеттемелердің 79,6%-ы (2018 жылдың басында – 16 680,5 млрд. теңге немесе жиынтық міндеттемелердің 78,9%-ы), 2018 жыл бойғы ұлғаю – 1,2% болды.

Заңды тұлғалардың салымдары 8 395,9 млрд. теңге немесе клиенттер салымдарының 49,8% -ы (2018 жылдың басында – 8 453,6 млрд. теңге немесе клиенттер салымдарының 50,7%-ы), 2018 жыл бойғы азаю – 0,7% болды. Заңды тұлғалардың шетел валютасындағы салымдарының үлесі жылдың басындағы 42,9%-дан есепті күнгі 41%-ға дейін азайды.

Жеке тұлғалардың салымдары 8 479,0 млрд. теңге немесе клиенттер салымдарының 50,3%-ы (2018 жылдың басында – 8 226,9 млрд. теңге немесе клиенттер салымдарының 49,3%-ы), 2018 жыл бойғы ұлғаю – 3,1% болды. Жеке тұлғалардың шетел валютасындағы салымдарының үлесі жылдың басындағы 52,4%-дан есепті күнгі 47,1%-ға дейін азайды. Меншікті капиталдың жеткіліктілігі. Реттеуіш капитал 3 799,5 млрд. теңге мөлшерде қалыптасты. Капитал жеткіліктілігінің коэффициенттері мынадай болды: к1-1 – 16,5% ; к1-2 – 16,8%; к2 – 21,4%.

Өтімділігі жоғары активтер 7 949,6 млрд. теңге немесе активтердің 32,8%-ы (2018 жылдың басында – 8 375,5 млрд. теңге), 2018 жыл бойғы ұлғаю – 5,1% болды. Банк секторының шығыны 321,2 млрд. теңге болды. Таза кірістің жиынтық активтерге қатынасы (ROA) – 0,23% (өткен жылдың ұқсас күніне 1,58%) болды; Таза кірістің баланс бойынша меншікті капиталға қатынасы (ROE) – 1,84% (өткен жылдың ұқсас күніне 13,97%) болды.

Банк секторы активтерінің ЖІӨ-дегі үлесі – 42,4%;

Несие портфелінің ЖІӨ-дегі үлесі – 23,6%;

Клиенттер салымдарының ЖІӨ-дегі үлесі – 29,5%.

Банк секторының шоғырлануы.

5 ірі банктің ЕБД активтеріндегі үлесі – 56,1%;

5 ірі банктің жиынтық несие портфеліндегі үлесі – 55,3%;

Банктік қарызға қызмет көрсету тәртібі бойынша:

қарыз бойынша берешекті өтеуді негізсіз талап етуге;

кредиттік досьені қалыптастыру тәртібін сақтамауға;

қарыз бойынша берешек сомасы туралы ақпарат беруден негізсіз бас тартуға;

клиентті себептерін көрсетпей банктік қарыз беруден бас тарту туралы хабардар етуге;

қарыз алушы туралы кредиттік бюроға дәйексіз мәліметтерге беруге;

несие берешегінің болуы туралы ақпаратты бергені үшін заңсыз комиссия алуға;

қарыз сомасын қайтару бойынша міндеттемелердің бұзылғаны үшін тұрақсыздық мөлшерінің (айыппұлдың, өсімпұлдың) асып кетуіне;

банктік қарыз шарты бойынша қамтамасыз ету болып табылатын мүлікке құқық белгілейтін құжаттар түпнұсқаларының жоғалуына;

клиенттермен жасалатын шарттарда дәйекті, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеулермен сыйақы мөлшерлемесін көрсету бойынша міндеттердің орындалмауына;

кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы кредиттік бюроға ақпарат беруге келісімінің болмауына;

қарыз алушының өтінішін толық қарамауына және қарыз бойынша берешектің туындауы туралы толық түсініктеме бермеуіне;

қарыз алушыға жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеуді бермеуге;

банктік қарызға қызмет көрсету мәселелері бойынша банктік ішкі құжаттарын сақтамауға;

кепіл мүлкін бухгалтерлік есепке алу тәртібінің бұзылуына;

банктік қарыз шарты бойынша талап ету құқығын басқаға беру туралы борышкерді хабардар етудің болмауына;

Төлемдерді және ақша аударымдарын жүзеге асыру тәртібі бойынша:

- қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алуға төлем құжаты жеке тұлғаның банктік шотындағы ақша сомасының және/немесе банктік шотқа келіп түскен соманың 50%-ы шеңберінде орындалуға тиіс төлем талаптарының орындалуына;

- клиенттің банктік шотына заңсыз тыйым салуға;

- клиенттің банктік шотынан негізсіз ақша алуға;

- төлем құжатын орындаудан негізсіз/уақтылы емес бас тартуға;

- қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін қарыз алушылардың банктік шоттарына бірнеше төлем талабының бірдей ұсынылуына;

- Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында көзделген, ағымдағы шоттардан ақша алу кезектілігінің сақталмауына қатысты бұзушылықтар анықталды.

Банктік шоттарға қызмет көрсету тәртібі бойынша:

- салымды қайтару тәртібі бөлігінде банктік салым шарты талаптарының сақталмауына;

- ағымдағы шот шарты бойынша клиенттің досьесіндегі құжаттарды сақтау тәртібінің сақталмауына;

- банктік қарыз шарты болмаған кезде клиенттің банк шоты бойынша кредиттік лимитті белгілеуге;

- банктік шотты ашу/жабу тәртібінің сақталмауына;

- клиенттің ағымдағы шотынан үшінші тұлғаның банктік шотына ақшаны негізсіз аударуға;

- клиенттің төлем карточкасын негізсіз бұғаттауға;

- көрсетілетін төлем қызметтері бойынша комиссияны біржақты тәртіппен ұлғайтуға қатысты бұзушылықтар анықталды.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2018 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасы банк секторының ағымдағы жай-күйі- Алматы 2018 ж.
2. Мақыш С.Б. Банк ісі.Оқулық . "Жеті жарғы"- 2019.

## АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ МЕХАНИЗМОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РК

Магистрант специальности 6М050900- Финансы  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет

Сложившееся современное состояние банковского сектора и, происходящие изменения в экономике, ясно дают понять, какое важное и непосредственное влияние оказывает стабильно развивающийся финансово - банковский сектор Казахстана на экономику страны. Одной из важнейших задач развития банковской деятельности в Казахстане выступает поиск конструктивного и грамотного механизма регулирования банковской деятельности в условиях мирового финансового кризиса.

Одним из важных аспектов решения данной проблемы является всестороннее изучение и анализ современной сложившейся теоретической базы экономического содержания механизма регулирования банковской деятельности.

Банковский сектор представлен 32 банками второго уровня, из которых 13 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков.

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 марта 2018 года составили 23 607,2 млрд.тенге (на начало 2018 года – 24 157,9 млрд.тенге), уменьшение с начала 2018 года – 2,3%.

В структуре активов наибольшую долю (51,0% от совокупных активов<sup>1</sup>) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 13 221,4 млрд.тенге (на начало 2018 года – 13 590,5 млрд.тенге), уменьшение с начала 2018 года – 2,7%.

Займы юридическим лицам составляют 4 125,6 млрд.тенге с долей 31,2% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 4 195,1 млрд.тенге или 30,9% от ссудного портфеля), уменьшение с начала 2018 года – 1,7%.

Займы физическим лицам составляют 4 259,7 млрд.тенге с долей 32,2% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 4 259,1 млрд.тенге или 31,3% от ссудного портфеля), увеличение с начала 2018 года – 0,02%.

Потребительские займы составляют 2 965,2 млрд.тенге с долей 22,4% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 2 955,9 млрд.тенге или 21,7% от ссудного портфеля), увеличение с начала 2018 года – 0,3%.

Займы МСБ составляют 4 561,3 млрд.тенге с долей 34,5% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 4 664,5 млрд.тенге или 34,3% от ссудного портфеля), уменьшение с начала 2018 года – 2,2%.

NPL - неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 1 315,6 млрд.тенге или 10% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 1 265,2 млрд.тенге или 9,3% от ссудного портфеля).

Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 2 213,6 млрд.тенге или 16,7% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 2 126,4 млрд.тенге или 15,6% от ссудного портфеля).

Обязательства и вклады.

Обязательства банков второго уровня РК составляют 20 619 млрд.тенге (на начало 2018 года – 21 128,2 млрд.тенге), уменьшение с начала 2018 года – 2,4%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 79,9%. Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами<sup>2</sup> РК составили 1 138,3 млрд.тенге или 5,5% от совокупных обязательств.

Вклады клиентов составляют 16 484,0 млрд.тенге или 79,9% от совокупных обязательств (на начало 2018 года 16 680,5 млрд.тенге или 78,9% от совокупных обязательств), уменьшение с начала 2018 года – 1,2%.

Вклады юридических лиц составляют 8 360,8 млрд.тенге или 50,7% от вкладов клиентов (на начало 2018 года 8 453,6 млрд.тенге или 50,7% от вкладов клиентов), уменьшение с начала 2018 года – 1,1%. Доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте уменьшилась с 42,9% на начало года до 41,2% на отчетную дату.

Вклады физических лиц составляют 8 123,1 млрд.тенге или 49,3% от вкладов клиентов (на начало 2018 года – 8 226,9 млрд.тенге или 49,3% от вкладов клиентов), уменьшение с начала 2018 года – 1,3%. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте уменьшилась с 52,4% на начало года до 50,2% на отчетную дату.

В этой связи требует исследования ряд теоретических и практических аспектов механизма регулирования банковской деятельностью.

На основе обобщения и систематизации научных взглядов зарубежных и отечественных ученых предложено авторское понятие «регулирование банковской деятельности».

Регулирование банковской деятельности представляет собой процесс воздействия уполномоченным органом на деятельность банков с помощью определенных инструментов, мер, методов, а также разработка и издание конкретных правил и инструкций в целях обеспечения стабильного и безопасного функционирования всей банковской системы. Основными методами банковского регулирования являются: эффективное управление рисками, предотвращение отдельных случаев банкротств, осуществление пруденциального банковского надзора, инспектирование и проведение ревизий для выявления потенциальной неплатежеспособности банков.

Основным первоочередным элементом регулирования является система надзора и контроля, без функционирования которой невозможно использование методов и инструментов денежно – кредитной политики.

Регулирование банковской деятельности осуществляется при помощи механизма его реализации. В процессе изучения теоретических подходов регулирования банковской деятельности нами выявлено, что изучению понятия «механизм регулирования банковской деятельности» уделяется не

заслуженно мало внимания учеными – экономистами, и практически не рассматривалось современными экономическими школами.

Нами дано авторское определение понятия «механизма регулирования банковской деятельности».

Механизм регулирования банковской деятельности есть совокупность способов, приемов, методов, форм и инструментов регулирования банковской деятельности, порядок их применения, разработка форм контроля, организационно - правовое построение, а также регламентация работы регулирующих органов.

В мировом масштабе 2020 год может стать для банков решающим в вопросе ускорения их трансформации в более стратегически ориентированные и технологически развитые финансовые организации с гибкой операционной структурой для сохранения лидерства в условиях стремительно меняющейся бизнес-среды.

Такая трансформация — задача далеко не из легких. Многие банки сталкиваются с целым рядом трудностей: сложными и противоречивыми требованиями регуляторов, устареванием компьютерных систем, развитием прорывных технологий и соответствующих бизнес-моделей, усилением конкуренции и, наконец, все возрастающими требованиями и ожиданиями со стороны клиентов.

В прогнозе рассматриваются сложности, с которыми сталкиваются банки, стремясь достичь компромисса между долгосрочной необходимостью реструктуризации основных бизнес-процессов, с одной стороны, и расширением бизнеса в краткосрочной перспективе — с другой.

#### Список литературы

1. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2017.
2. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2017

**Конырбаева А.С**

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Магистрант 2 курса специальности 6М050900- Финансы кафедры  
«Финансы и учет»

Предпринимательская деятельность тесно связана с понятием риск. Для успешного существования в условиях рыночной экономики предпринимателю необходимо решаться на внедрение технических новшеств и на смелые, нетривиальные действия, а это усиливает риск. Поэтому необходимо правильно оценивать степень риска и уметь управлять риском, чтобы добиваться более эффективных результатов на рынке.

Риск-менеджмент представляет собой систему управления риском и экономическими (финансовыми) отношениями, возникающими в процессе этого управления, включая в себя стратегию и тактику управления риском.

Процесс управления рисками проекта обычно включает выполнение следующих процедур:

1) Планирование управления рисками - выбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками проекта.

2) Идентификация рисков - определение рисков, способных повлиять на проект, и документирование их характеристик.

3) Качественная оценка рисков - качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на успех проекта.

4) Количественная оценка - количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий рисков на проект.

5) Планирование реагирования на риски - определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ.

6) Мониторинг и контроль рисков - мониторинг рисков, определение остающихся рисков, выполнение плана управления рисками проекта и оценка эффективности действий по минимизации рисков.

Инвестиционная деятельность это один из наиболее важных аспектов функционирования любой коммерческой организации. Причиной, обуславливающей необходимость инвестиций, являются обновление имеющейся материально-технической базы, наращивание объемов производства, освоение новых видов деятельности.

Инвестирование играет важнейшую роль в экономике любой страны. Оно в значительной степени определяет экономический рост государства, занятость населения и составляет существенный элемент базы, на которой основывается экономическое развитие общества. В связи с этим проблема, связанная с эффективным осуществлением инвестирования, заслуживает серьезного внимания. Значение анализа для планирования и осуществления инвестиционной играет действительно важную роль. При этом особую важность имеет предварительный анализ, который проводится на самой ранней стадии, стадии разработки инвестиционных проектов и способствует принятию разумных, взвешенных и обоснованных решений в сфере управления организацией. Весьма часто организация сталкивается с ситуацией, когда имеется ряд альтернативных (взаимоисключающих) инвестиционных проектов. Соответственно, возникает необходимость в сравнении этих проектов и выборе наиболее привлекательных из них, исходя из потребностей организации. Одним из главных аспектов инвестиционной деятельности является фактор риска. Инвестирование всегда связано с иммобилизацией финансовых ресурсов предприятия и обычно осуществляется в условиях неопределенности, степень которой может значительно варьироваться. Именно для того, чтобы максимально снизить

условия неопределённости, в данной курсовой работе мы рассмотрим различные методы управления рисками в инвестиционной деятельности фирмы.

Предпринимательская деятельность содержит определенную долю риска, которую должен взять на себя предприниматель, определив характер и масштабы этого риска. Предпринимательский кодекс Республики Казахстан определяет предпринимательство как инициативную, самостоятельную деятельность граждан и их объединений, осуществляемую на свой страх и риск, под свою имущественную ответственность, и направленную на получение прибыли.

Таким образом, законодательно установлено, что осуществление предпринимательской деятельности в любом виде связано с риском. В предпринимательской деятельности под риском принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, минимальных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности.

Можно сказать, что риск - это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

В самом понятии «риск» можно выделить следующие элементы:

- возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;
- вероятность достижения желаемого результата;
- отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;
- возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

Вложения денежных средств в какие-либо объекты всегда являются рискованными. Риск, который можно определить, как вероятность наступления неблагоприятного события, применительно к инвестициям может выражаться:

- в получении минимального дохода;
- неполучении дохода вообще;
- Результат со знаком минус, то есть прямой убыток в связи с возвратом суммы меньше суммы вложенной.

Общими способами снижения риска являются: диверсификация рисков, создание специальных резервов, используемых при реализации рисков, полная или частичная передача рисков специализированным кредитно-финансовым институтам - страховым компаниям, система заключения срочных контрактов и сделок на рынке ценных бумаг, предоставление гарантий, включение защитных оговорок в заключаемые договоры.

Использование рассмотренных методов анализа и регулирования инвестиционных рисков требует накопления больших массивов информации,

средств ее обработки, обширного багажа теоретических и практических знаний, высокой квалификации специалистов-аналитиков, их способности к конструктивному мышлению и прогностическим оценкам. Все это делает процесс регулирования рисков весьма сложным, трудоемким и дорогостоящим. Однако, как показывает опыт, недостаточное внимание к процессам регулирования рисков ставит под вопрос не только возможность максимизации прибыли, но и финансовую устойчивость субъектов инвестиционной деятельности.

**Омарбаев О. М.**

## **ФИНАНСОВЫЕ МЕТОДЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ЭКОНОМИКЕ КАЗАХСТАНА**

Магистрант специальности 6М050900- Финансы  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет

Казахстан вышел на новую ступень развития и осознания своего места и роли в современном мире. Основные меры по переводу страны на новые рыночные отношения осуществлены. Дальнейшие задачи и цели развития экономики Казахстана, определенные в Стратегии развития Казахстана до 2050 года будут достигнуты на основе сбалансированного развития и взаимодействия всех структурных звеньев, как в отраслевом и региональном аспектах, так и с точки зрения проблем, решение которых формирует полноценную структуру экономики.

В этом случае, особое внимание требуется уделить развитию малого и среднего бизнеса в Республики Казахстан, который является необходимым условием и слагаемым социально ориентированной конкурентоспособной экономики. Без массового развития малого предпринимательства нельзя создать многоукладную, рыночную, конкурентоспособную и индустриально – инновационную экономику.

В настоящее время в мире имеется три развитых экономических центра: США, Европейский Союз и Япония. Имеет реальную перспективу превратиться в экономического гиганта и соседний с нами Китай. Именно в этих странах в настоящий момент бурно развиваются малые предприятия.

По данным Научного фонда США 98% крупнейших разработок новых товаров и продукции поступают от малого предпринимательства в этой стране. В свою очередь в странах западной Европы малый бизнес служит работодателем для 50% трудоспособного населения и производит от 40 до 60% внутреннего валового продукта.

В Казахстане малый бизнес недостаточно развивается, что непременно связано с наличием факторов, сдерживающих их развитие. В частности эти

проблемы, связаны с неэффективным и недостаточным финансированием и кредитованием малого и среднего бизнеса.

Отсутствие необходимых финансовых ресурсов для обеспечения производственных потребностей и целей для развития малого сектора экономики, а также проблемы, связанные с доступностью кредитных средств в коммерческих банках и микрокредитных организациях свидетельствуют об актуальности темы исследования.

Развитие малого и среднего бизнеса - основа экономики любой страны. Без развитого малого и среднего предпринимательства сложно говорить о стабильности макроэкономической ситуации государств. Вследствие этого, еще на заре независимости малый и средний бизнес был определен в Казахстане как важнейший сектор экономики

Под финансовыми инструментами стимулирования инновационной активности следует понимать выведение инновационной деятельности из под общего налогообложения; внедрение новых принципов и механизмов партнерства государства и частного бизнеса (прямое государственное финансирование, прямое государственное кредитование, негосударственное кредитования, государственное гарантирование кредитов, негосударственное гарантирование кредитов); ужесточение вывоза отечественного капитала посредством обложения налогом вывозимого капитала. Один из основных, для многих стран, финансовых инструментов поддержки инновационных проектов - государственные контракты от различных правительственных организаций на проведение НИОКР.

Такие контракты предполагают тщательное согласование всех основных характеристик инновационных проектов, ожидаемые результаты, сроки исполнения и необходимые затраты. Обычно сумма предполагаемых затрат фиксируется до начала работ, а окончательный расчёт осуществляется после их завершения. Субсидии и субвенции обычно предоставляются для поддержки радикальных и рискованных проектов. Большую роль в стимулировании инновационной активности играет налоговая система. Механизм налогообложения необходимо корректировать с учетом современных потребностей предприятий.

Малые и средние организации играют большую роль в социально — экономическом развитии страны играют, являющиеся составляющей современной рыночной системы хозяйства. Число малых и средних организаций в экономически развитых странах составляет более 90 % от общего числа организаций, именно в данном секторе производится более 50 % ВВП и сосредоточено около 2/3 экономически активного населения. Именно в сфере малых и средних предприятий создаются дополнительные рабочие места, благодаря использованию инновационных технологий. Стоит отметить, что в этих странах активно проводится политика по поддержке и развитию предпринимательства.

В качестве фактора улучшения социально-экономической части страны, необходимо сделать малые организации одним из ключевых

направлений политики государства. Также на развитие малого предприятия большое влияние оказывает помощь органов региональной власти и государственная поддержка. На данный момент у Казахстана имеется возможность для создания новых проектов и внедрения инновационных технологий.

Деятельность предприятий, направленная на внедрение в производственные процессы результатов опытно-конструкторских работ и научных исследований, должна получить возможность налогового стимулирования. Задача налогового стимулирования - облегчение налогового бремени, поиск рациональных способов снижения налоговых обязательств и, как следствие, увеличение доходности финансово- хозяйственной деятельности, дальнейшее эффективное развитие производства. Также налоговая система не должна препятствовать процессу продвижения инновационных технологий. Создание устойчивого спроса и предложения на инновационные продукты в виде льготного налогообложения более вероятно. Привлекательность инструментов налогового стимулирования с экономической точки зрения заключается, прежде всего, в том, что органы государственной власти и местного самоуправления отказываются от части средств, которые должны поступать от научных и инновационных организаций в государственные и местные бюджеты в виде налогов. Эти средства остаются в распоряжении указанных организаций для проведения НИОКР, внедрения инноваций, расширения или модернизации производства и т.д. Тем самым создается эффект их косвенной финансовой поддержки. экономический инновационный налогообложение

Рассмотрение налогового стимулирования инновационных процессов стоит проводить в контексте развития национальной системы налогообложения. В Казахстане существует ряд проблем связанных с налоговым стимулированием инновационной сферы. В основном это касается нехватки опыта в данном направлении. Законодательство в сфере налоговых льгот несовершенно, и поэтому, многие казахстанские предприятия вообще не используют их. Таким инструментом является венчурное финансирование инновационных проектов, связанных с большим риском.

Недостаток собственных средств, высокие налоговые ставки, неприемлемые условия кредитования - вот только некоторые проблемы, с которыми столкнулось в последнее время инновационное предпринимательство. Этапы проведения венчурной деятельности:

- Объединяются капиталы нескольких юридических и (или) физических лиц, создаются небольшие, но достаточно мобильные и эффективные предприятия;
- Внедряются и коммерчески реализуются отдельные инновационные проекты;
- После завершения данных проектов существует несколько вариантов развития венчурного предприятия: поглощение более крупными

фирмами; укрепление финансовых позиций, с помощью продажи лицензий на разработанные инновационные продукты; организация активной предпринимательской деятельности по созданию собственного производства и организации коммерческих операций.

Используя венчурное финансирование, государство сможет обеспечить конкурентоспособность отечественной продукции на мировых рынках и подъем экономики страны. Стало очевидно, необходимость развития отечественного венчурного предпринимательства, потому что оно может помочь восполнить недостающее звено, связывающее науку и реальный сектор экономики.

Основное достоинство венчурного инвестирования как формы финансирования в сфере малого и среднего инновационного бизнеса заключается в том, что динамично развивающееся предприятие может получить венчурные инвестиции в тот период времени, когда другие финансовые источники ему недоступны. Подводя итоги, следует отметить, что необходимость государственного регулирования инновационных процессов объясняется как общенациональным значением, так и экономическим содержанием инноваций.

Однако для того, что бы запустить государственный механизм стимулирования, необходимо четкое понимание объекта стимулирования. Итак, необходимо создать взвешенную систему правового регулирования инновационной деятельности, без которой невозможно говорить о поступательном развитии инноваций.

Использование процессов инновационного производства, направленное на внедрение нового технологического оборудования, передовой технологии, становится ключевым стратегическим параметром развития любого предприятия и, в частности, развития малого и среднего предпринимательства, поскольку в условиях жесткой конкуренции в посткризисный период, когда наблюдается значительное снижение потребительского спроса и развитие бизнеса идет на основе восстановления, многие фирмы пытаются найти новые направления развития – интересную, более быстро растущую нишу, рынок, продукт.

В этих условиях, принимая решение о выходе на новый товарный рынок, фирма должна уделить самое пристальное внимание перестройке стратегических и производственных планов с целью выживания на рынке. А достижение данной цели во многом зависит от использования новых идей, товаров, услуг, материалов, технологий, что будет способствовать модификации и улучшению выпускаемой продукции, способа ее производства или распределения.

Следовательно, выход из затруднительной экономической ситуации, удержание фирмы на товарном рынке и получение возможности в дальнейшем развивать свой бизнес, а также повышать конкурентоспособность выпускаемой продукции, требует активизации инновационной деятельности на малых и средних предприятиях.

## **Список литературы**

1. Андрейчиков, А.В. Стратегический менеджмент в инновационных организациях: системный анализ и принятие решений / А.В. Андрейчиков, О.Н. Андрейчикова. - М.: Вуз. учебник: ИНФРА-М, 2013. - 394 с.
2. GR для малого и среднего бизнеса / А.С. Никитин и др. - М.: Проспект, 2016.

**Омарбаев О. М.**

## **РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

Магистрант специальности 6М050900- Финансы  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет

Инновационная деятельность, на сегодняшний день, одна из неотъемлемой части как для развивающихся, так и для развитых стран мира. С каждым годом тенденции растут, набирая все больше оборотов. Страны конкурируют между собой во всех сферах деятельности, и инновации не являются исключением. Ученые со всей земли занимаются разработкой, затем внедрением новых технологий, для достижения плодотворного результата труда.

Для Республики Казахстан всегда оставалась актуальной проблема внедрения новых научно-технических разработок в производство, перехода на инновационный путь развития. Если раньше предложения по инновационным проектам поступали от ученых без учета интересов промышленных предприятий, то теперь упор будет сделан на инновации в промышленности, предложения самих предприятий. При этом будет предоставлена возможность реализации инновационных проектов начиная со стадии старт-ап.

Любая инновационная деятельность является предпринимательской и основана на:

- поиске новых идей (от нового продукта до новой структуры) и их оценке;
- поиске необходимых ресурсов;
- создании и управлении предприятием;
- получении денежного дохода и личном удовлетворении достигнутым результатом.

Не всякое предпринимательство является инновационным, а лишь такое, которое позволяет извлечь предпринимательский доход в результате создания производства, использования или диффузии инновационного продукта.

В условиях рыночной экономики развитие инновационного предпринимательства зависит от спроса со стороны потребителей на

инновации, наличия развитого научно-технического потенциала национальной экономики, функционирования венчурных фирм и инвесторов, финансирующих рисковую инновационную деятельность.

Поддержка инновационного предпринимательства должна способствовать преодолению субъектами инновационной деятельности барьеров организации, коммуникации, компетенции.

За время прохождения курса в Кремниевой долине международные специалисты будут обучать стартаперов построению бизнеса в сфере инноваций. Казахстанские инноваторы прослушают лекции по информационной архитектуре, бизнес моделям и монетизации, познакомятся с другими проектами, поучаствуют в уникальных форумах и конференциях, а также в экскурсиях по крупнейшим медиа и интернет компаниям. Помимо этого, каждая команда получит возможность поработать с менторами по своему проекту индивидуально.

Разработка и внедрение инноваций требует от предпринимателей дополнительных финансовых средств. Как правило, предприниматели не стремятся разрабатывать и внедрять инновационные разработки в своём бизнесе. Многие предприниматели слабо оценивают выгоду от инновационной деятельности. Даже получив государственную поддержку, разработчики доводят идеи лишь до лабораторного образца, дальнейшее развитие мало поддерживается и зачастую остается на полках патентного бюро.

Другой проблемой, препятствующей росту инновационной активности предпринимателя, является зависимость от поставщиков линий производства того или иного товара. Поставщики оборудования, необходимого для производства нового продукта, обязывают предпринимателя закупать сырьё и сопутствующие материалы только у определенных отечественных или зарубежных производителей. Предприниматель, не владея достаточной информацией и знаниями, в итоге не может найти правильного решения возникшей проблемы.

Для решения этих вопросов необходимо разработать программы для совместной работы отечественных ученых и товаропроизводителей. Тем самым восстановить и укрепить связь между разработчиками, к которым можно отнести научно-исследовательские институты, экспериментальные лаборатории, университеты и предприятиями, которые будут заниматься производством конкурентоспособных товаров.

В настоящее время в Казахстане заработала программа фонда развития предпринимательства «Даму» по организации Центров обслуживания предпринимателей, на базе которых бизнесмены имеют уникальную возможность обслуживания по принципу «одного окна» — получить необходимую консультацию о государственных мерах поддержки, оформить документы для получения финансовой помощи.

Также в целях дальнейшего роста предпринимательской активности, Центры будут заниматься организацией форумов, семинаров, мероприятий

по обсуждению вопросов ведения бизнеса в различных отраслях экономики. Вместе с тем, здесь будут проводиться курсы по обучению основам ведения бизнеса.

В развитых странах разработками и внедрением инновационных продуктов занимаются крупные корпорации. Начиная с этапа разработки до вывода нового продукта на рынок, крупные компании ежегодно финансируют сотни стартапов.

Весь этот сложный процесс требует мобильных технологических мощностей, с помощью которых разработчики могут безболезненно реагировать на изменения рынка, тем самым не теряя ни времени, ни средств. В итоге выжившие новые технологии внедряются уже на основных мощностях. В Казахстане в рамках реализации государственных программ научно-исследовательские институты, вузы, лаборатории закупают дорогостоящее оборудование, но зачастую это оборудование простаивает. Используя международный опыт, в Казахстане необходимо создавать экспериментальные базы, лаборатории открытого типа с применением современных линий производства. Национальное агентство по технологическому развитию, 8 региональных технопарков, специальная экономическая зона «Парк инновационных технологий», научно-технологический холдинг «Парасат», акционерное общество «КазАгроИнновация», 4 конструкторских бюро, 7 отраслевых центров инноваций, 9 офисов коммерциализации, 4 отечественных венчурных фондов заложили каркас инновационной системы в Казахстане.

Сравнительный анализ выявил весьма низкую инновационную активность малого и среднего бизнеса в Казахстане относительно их зарубежных коллег. И это требует соответствующего осознания.

Осознания как со стороны предпринимательского сообщества, которое должно признать, что способность их компаний к инновациям – это мощный фактор конкурентоспособности и эффективности бизнеса, а, следовательно, выживаемости, которой так не хватает сегодня малым компаниям. Признания того, что затраты, направленные на разработку новых продуктов и процессов, это инвестиции в будущее развитие.

Факт низкой инновационной активности МСП в совокупности с факторами ее роста (следует отметить, что основные из выявленных нами факторов были впоследствии определены и другими экспертами, что подтверждает их достоверность и значимость) должны найти соответствующую оценку у государства. Без изменения институтов, обеспечивающих эффективный кредитный механизм, подготовку специалистов нужной квалификации, надежную правовую защиту предпринимательства, облегчающих его доступ к источникам экономической и правовой информации, невозможно развитие малого и среднего бизнеса. Причем, не только инновационно-активного, бизнеса вообще.

### Список литературы

1. Андрейчиков, А.В. Стратегический менеджмент в инновационных организациях: системный анализ и принятие решений / А.В. Андрейчиков, О.Н. Андрейчикова. - М. : Вуз. учебник: ИНФРА-М, 2013. - 394 с.
2. GR для малого и среднего бизнеса / А.С. Никитин и др. - М.: Проспект, 2016.

**Саятова Т.Г., Байкенова Ж.Х.**

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫ ӨНДІРІСІНІҢ ДАМУЫ

Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университетінің 6М050900 «Қаржы» мамандығының 2 курс магистранты;  
Ғылыми жетекшісі: э.ғ.к., Қаржы және есеп кафедрасының аға оқытушысы

АӨК алдына қойылған міндеттердің бірі — еңбек өнімділігін және өңделген өнімдерді экспорттауды 2,5 есеге арттыру. Оны жүзеге асыру үшін министрліктің негізгі күші мен ресурстар тоғыз негізгі бағытқа шоғырланған:

- АӨК субъектілеріне қаржыландырудың қолжетімділігі;
- өткізу нарықтарының қолжетімділігі және экспортты дамыту;
- мемлекеттік бақылау мен қадағалаудың тиімділігі;
- салық салуды жетілдіру;
- ғылым, білім беру және білім тарату;
- АӨК-ті цифрландыру;
- технологиялардың қолжетімділігі;
- су ресурстарын тиімді пайдалану;
- биологиялық ресурстарды тұрақты басқару.

Әр бағыт бойынша өлшенетін көрсеткіштер мен нақты шаралар анықталған. Мәселен, аграрлық ғылымды жануарлардың түрлері мен жаңа тұқымдарын шығаруға емес, әлемде ең жақсы қолжетімді технологияларды енгізу бойынша қайта бастау ұсынылады.

Өнімдерді экспорттау бойынша міндеттерге қол жеткізу үшін биыл сәуір айында импорттаушы елдердің талаптары көрсетілген АӨК басымдықты экспорттық нарықтарының және тауарларының тізімі жарияланады, АӨК өнімдерін экспорттау бойынша ақпараттық-талдау базасы (үнемі жаңартылып тұрады) құрылады.

Екіншіден, брендтеуді, сертификаттауды, өндірісті ынталандырудың және отандық органикалық және халал өнімдерді сыртқы нарықтарға шығарудың нақты шаралары қабылданады.

Үшіншіден, көліктік-логистикалық мәселелерді шешу үшін АӨК логистика картасы әзірленеді. Импорттаушы елдермен ветеринарлық және фитосанитарлық талаптарды бекіту жұмыстары күшейтіледі.

2017 жылғы желтоқсанда қой еті бойынша бес қазақстандық кәсіпорын Қытайға өнім экспорттауға құқылы экспорттаушы кәсіпорындардың тізіміне енгізілді. Алты кәсіпорынды бал бойынша және он кәсіпорынды балық бойынша тізімге енгізу жоспарланып отыр. Қытаймен сиыр еті, қойлар мен түйелерге арналған ветеринарлық талаптар бойынша, зығыр, үрме бұршақ, асбұршақ, мақсары, бақша дақылдары, жоңышқа және жомға арналған фитосанитариялық талаптар бойынша хаттамаларды мақұлдау көзделген.

Иранмен сиыр еті мен тірі малға қойылатын талаптарды бекіту жұмыстары аяқталуға тақап қалды, Сауд Арабиясымен малды сою мен өсіруге экспорттау бойынша ветеринарлық сертификат дайындалып жатыр. Израильмен, Кувейт, Малайзия, Жапония, Оңтүстік Корея, ЕО-мен келіссөздер жүргізу жоспарланған.

АШМ басымдықты елдердегі (Қытай, Иран, Франция, Италия, Австралия және Канада) ҚР елшіліктерінің штатына АӨК мәселелері бойынша өкілді (кеңесші, атташе) қосуға бастама білдірді.

Мал шаруашылығында етті мал өсіру мен қой шаруашылығы салалары дамудың стратегиялық бағыттары болуы тиіс. Ет экспортын ұлғайту үшін кооперацияны дамыту тәсілі қайта қаралатын болады. Шағын және орта фермерлерді ірі бордақылау алаңдарымен біріктіріп дамыту ынталандырылады, олар өнімді өткізуге, технологияларды таратуға, қаржыландыруға қолжетімділікті арттыруға мүмкіндік береді.

"Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры" АҚ арқылы 2018 жылы ауыл кәсіпкерлігін қолдауға 50 млрд теңге сомасына 10 мыңнан астам несиелер берілді. Несиелеудің негізгі бөлігі етті мал шаруашылығын мен ауылдағы кәсіптің басқа түрлеріне бағытталды. 2018 жылғы ауылшаруашылық құрылымдары өткізген ауыл шаруашылығы өнімі 7,8%, өсімдік шаруашылығы өнімі - 9,1%, мал шаруашылығы өнімі - 5,3%-ға қымбаттады.

Кесте - Өндірушілердің ауыл шаруашылығы өнімдеріне бағасының өзгеруі, пайызбен, өсуі

Көрсіткештер	2018 жылғы желтоқсан			2018 жылғы қаңтар-желтоқсан 2017 жылғы қаңтар-желтоқсанға	2018 жылғы IV тоқсан	
	2018 жылғы қарашаға	2017 жылғы желтоқсанға	2015 жылғы желтоқсанға		2018 жылғы III тоқсанға	2017 жылғы IV тоқсанға
Ауыл шаруашылығы өнімі	1,7	7,8	18,8	2,8	5,4	5,9
Өсімдік шаруашылығы өнімі	1,5	9,1	19,7	3,2	5,8	7,3
Мал шаруашылығы өнімі	2,0	5,3	16,3	2,0	4,5	3,5

Өткен жылы баға бидайға 16,1%, қара бидайға - 8,1%, сұлыға - 7,3%, жүгеріге - 6,9%, күрішке - 6,7%, арпаға - 6%-ға өсті, ал қарақұмыққа 14,1%-ға төмендеді. Картоп 14,1%, асханалық сәбіз - 6,4%, басты пияз - 5,5%-ға арзандады, ал қырыққабат 5,4%, асханалық қызылша - 3,2%-ға қымбаттады. Баға кептірілген бұршаққа 16,4%, күнбағыс тұқымына - 9,6%, мақтаға - 8,1%-ға өсті, ал қант қызылшасына - 19,6%-ға төмендеді.

Құс еті 4,5%, ірі қара мал еті - 4,2%, жылқы еті - 3,7%, қой еті - 3,3%, шошқа еті - 2,5%-ға қымбаттады. Баға жұмыртқаға 12,9%, балға - 7,5%, шикі сүтке - 5,9%-ға өсті. Бүгінде Қордың несиесі қоржыны 124,8 млрд теңгені құрайды. Бұл көрсеткіш соңғы үш жылда бір жарым еседен астам өсті.

Ауыл шаруашылығы министрлігі бизнеспен бірлесіп саланың экспорттық әлеуетін арттыру үшін Етті мал шаруашылығын дамытудың 2018-2027 жылдарға арналған бағдарламасын әзірледі.

"Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры" АҚ бұл бағдарламаға "Сыбаға" несиелік өнім бойынша шаруаларды қаржыландыру арқылы қатысады. Қарыздың ең жоғары сомасы 70 млн теңгені құрайды, несиелеу мерзімі – 15 жылға дейін болады. Сыйақы мөлшерлемесі жылдық 4 пайызды құраса (субсидиялауды есепке алғанда), тиімді мөлшерлеме - жылдық 4,1% - дан басталады.

"Сыбаға" бағдарламасының артықшылықтарының маңызды факторы - несиесі қаражаты есебінен сатып алынатын малды кепілге алу болып табылады. Мысалы, кепілдік сомасының 75 пайызына дейін алынатын тұқымдық (асыл тұқымды) малды қоюға болады. Жыл соңына қарай кепілдік шарттар жеңілдетіліп, енді кепіл сомасынан 50% - ға дейін тауарлы мал да қабылданатын болды. Биыл "Сыбаға" бағдарламасы бойынша қор 15,4 млрд теңгеге 673 шаруашылықты қаржыландырды. Жалпы алғанда, осы жылдың жобаларын іске асыру нәтижесінде елге 23,5 мыңнан астам бас асыл тұқымды ірі қара мал әкелінеді, сондай-ақ 74,9 мың бас ұсақ мал сатып алынады.

Қараша айынан бастап еліміздің аймақтарына импорттық асыл тұқымды ірі қара малы әкелініп жатыр. Негізінен, Ресей Федерациясының көршілес аймақтарынан герфорд, ангус, симментал және қазақтың ақ бас тұқымдары сатып алаынуда. Карантиндік іс-шаралардан кейін мал қазақстандық шаруашылықтарға түседі. Бірінші төлдеу ерте көктемде күтіледі. Белгілі бір салмаққа дейін жеткізілген төл экспортқа бағытталған бордақылау алаңдарына тапсырылатын болады. Жеңілдетілен қаржыландырумен өатар "Сыбаға" бағдарламасына қатысушылар мемлекеттік субсидиялауға қол жеткізе алады. Бұл-импортталған асыл тұқымды малдың әрбір басына 225 мың теңге, бордақылау алаңдарына жас малды тапсыру кезінде тірі салмақтың әрбір келісіне 200 теңгеден, сондай-ақ пайыздық мөлшерлеменің жылдық 14% - дан 4% - ға дейін төмендетуге бағытталған субсидиялар.

Қорыта айтқанда, мемлекет басшысының «Қазақстандықтардың әлауқатын арттыру: табыс пен өмір сүру сапасын жақсарту» және

«Қазақстанның Үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік» атты жолдауларында қойылған барлық міндеттері АӨК дамыту мемлекеттік бағдарламасында көрініс тауып, олардың облыста іс жүзінде жүзеге асырылуы жалғасуда.

2019 жылы ауыл шаруашылығының жалпы өнімінің көлемін 108 пайызға өсіре отырып 293,4 млрд.теңгеге дейін жеткізу жоспарлануда

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының Ауыл шаруашылығы кооперативтері туралы Жаңа Заңы 2015 жылғы 29 қазандағы № 372-V ҚРЗ.
2. Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінің ресми сайтының деректері

**Саятова Т.Ғ., Байкенова Ж.Х.**

## ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
<sup>2</sup> к.э.н., старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г. Семей

Агропромышленный комплекс является одним из важных секторов экономики, который через формирование продовольственной безопасности страны участвует в обеспечении национальной безопасности страны.

АПК Республики Казахстан имеет перспективы для дальнейшего развития: существуют рынки сбыта, пашни, есть перспективы развития орошаемых земель, усиливаются экспортные позиции масличного, мясного секторов, а по зерну и муке Казахстан в кратчайшие сроки вошел в число крупнейших стран-экспортеров в мире.

Основными проблемами сельского хозяйства являются следующие:

- - нерациональное использование пашен;
- - слабое внедрение современных агротехнологий и необеспеченность семенами высоких репродукций;
- - недостаточное применение минеральных удобрений и химических средств защиты растений и слабая техническая оснащенность;
- - моральная и физическая изношенность технического парка сельхозформирований;
- - отсутствие контроля за состоянием плодородия почвы;
- - отсутствие контроля за состоянием плодородия почвы;
- - недостаточные мощности по подработке и хранению зерна;
- - неразвитость семеноводства;
- - нехватка зернохранилищ (элеваторов) в регионах;

На современном этапе развития общества создание устойчивого механизма хозяйствования в аграрной экономике является одним из значительных факторов роста конкурентоспособности нашей страны. С укреплением экономики Казахстана механизм хозяйствования в сельском хозяйстве стал функционировать в более рациональном режиме.

Преимущества отечественного аграрного производства должны быть использованы в выпуске конкурентоспособных продуктов питания, а именно: наличие огромных площадей земельных угодий, экономическая чистота продукции, избыток трудовых ресурсов и т.п.

Развитие сельского хозяйства связывается с различными аспектами устойчивости: политико-правовой, экономический, экологический, социальный, глобализационный, информационный, управленческий. Одним из самых важных элементов управленческого аспекта является эффективное государственное регулирование сельского хозяйства.

#### SWOT-анализ отраслей АПК

Сильные стороны	Слабые стороны
<p>по площади территории Казахстан занимает девятое место в мире;</p> <p>по площади пахотных земель на душу населения Казахстан занимает второе место в мире;</p> <p>наличие 1,4 млн. га орошаемых земель;</p> <p>Казахстан входит в число крупнейших экспортеров по зерну и муке;</p> <p>растущий спрос на продовольственную продукцию в сопредельных странах (СНГ, Центральная Азия, Китай)</p>	<p>низкая доля продукции сельского хозяйства в ВВП страны (4,8 %);</p> <p>низкая производительность труда на фоне высокой доли занятых (18 % от занятого населения) и многочисленности сельского населения (43 % от всего населения);</p> <p>низкая доля экспорта;</p> <p>неразвитость торгово-логистической инфраструктуры и практическое отсутствие электронной торговли;</p> <p>высокая капиталоемкость;</p> <p>длительный срок окупаемости;</p> <p>недостаточное финансирование АПК, в том числе отсутствие «дешевых и длинных» денег;</p> <p>низкий уровень конкурентоспособности и рентабельности субъектов АПК;</p>
Возможности	Угрозы
<p>увеличение объемов производства по всем видам сельскохозяйственной продукции;</p> <p>создание условий для внедрения технологий и привлечения инвестиций, в том числе масштабная цифровизация АПК;</p> <p>высокий потенциал производства и</p>	<p>нестабильность погодных условий, неблагоприятные изменения природно-климатических условий, дефицит объемов водных ресурсов;</p> <p>распространение заболеваний животных и растений, загрязнение природной среды;</p> <p>рост конкуренции на международных</p>

экспорта органической продукции; увеличение площади орошаемых земель и повышение их эффективности; создание условий для превращения аграрной науки в драйвер повышения производительности труда и конкурентоспособности отраслей АПК;	рынках по отдельным видам продукции в связи со вступлением в ВТО, ЕАЭС; риск неэффективного государственного регулирования отрасли
---	--

Продовольственная безопасность РК является одним из главных условий обеспечения национальной безопасности страны и формирования сильного государства, его успешного долгосрочного развития и экономического роста.

Необходимость продовольственной безопасности для обеспечения национальной безопасности на законодательном уровне закреплена в Законе РК от 6 января 2012 года «О национальной безопасности Республики Казахстан».

Сельские производители не могут самостоятельно остановить процессы деградации, происходящие в аграрной сфере. Построить эффективно функционирующий аграрный рынок со стабильным производством и рентабельными хозяйствами возможно, если учитывать внешние объективные обстоятельства и внутренние угрозы, создающие стратегические, производственные и финансовые риски. Главными принципами экономического механизма устойчивости сельского хозяйства выступают: выявление конкурентных преимуществ отечественного сельскохозяйственного производства; снижение влияния внешних угроз; эффективное использование ресурсного потенциала сельскохозяйственных формирований; постоянный мониторинг финансовых показателей хозяйствующих субъектов и их соотношений, принятие эффективных решений. Под экономической устойчивостью сельского хозяйства следует понимать эффективное развитие, при котором обеспечивается расширенное воспроизводство, применение ресурсосберегающих и экономически безопасных технологий через научно-обоснованную систему государственного регулирования поддержки аграрного сектора страны.

Развитие АПК требует стратегического планирования на долгосрочную перспективу, и в этой связи разработаны основные направления, пути достижения поставленных целей и соответствующие меры для выполнения индикаторов и показателей. Реализация предусмотренных мер направлена на повышение производительности труда и увеличения экспорта переработанной продукции АПК.

Ключевым инструментом повышения эффективности производства будут являться два механизма кооперации организованных хозяйств: горизонтальная кооперация и вертикальная (якорная) кооперация. ЛПХ

могут участвовать в кооперации в качестве субъектов предпринимательства в формах ИП, КХ, ФХ.

Горизонтальная кооперация позволит мелким и средним СХТП путем объединения между собой увеличить доходность за счет снижения издержек при производстве и реализации продукции.

Вертикальная (якорная) кооперация позволит СХТП обеспечить интеграцию и создать экономически выгодные условия взаимодействия как с перерабатывающими предприятиями и другими потребителями продукции с одной стороны, так и с поставщиками необходимых для производства ресурсов с другой стороны.

### **Список литературы**

1. Государственная программа развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы
2. Автор: Нурекенов Н.Г., Нурекенова А.Н. Проблемы переработки сельскохозяйственной продукции в Республике Казахстан

**Хамзин Р. Х., Молдажанов М.Б.**

## **ОСОБЕННОСТИ СТРАТЕГИЧЕСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

магистрант специальности 6М050900-Финансы, КазГЮИУ, Семей  
доктор PhD, старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ,  
Семей

Банковский сектор на конец 2018 года представлен 32 банками второго уровня, из которых 13 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков.

Организационная структура банка тесно связана с разработкой деловой стратегии и степенью децентрализации процесса принятия управленческих решений.

Структура банка определяет основные логические взаимоотношения уровней управления и функциональных областей, определяет сферы ответственности и подотчетности, минимизирует дублирование функций, что позволяет наиболее эффективно достигать поставленных целей и задач.

Стратегическое управление в казахстанских банках предполагает реализацию следующих функций:

- а) определение целей банка с учетом рыночной ситуации;
- б) определение средств достижения этих целей;
- в) сегментация, то есть разделение общей цели на подцели;
- г) разработка соответствующих перспективных планов и программ.

Стратегический менеджмент - основа управления банком.

Цель стратегического банковского менеджмента - разработка, внедрение и развитие таких новых направлений банковской деятельности и банковских продуктов, которые бы обеспечивали рост доли завоеванного рынка, доходов банка и как следствие - увеличение рыночной стоимости кредитной организации.

Осуществление стратегического управления предполагает выбор стратегии и разработку плана мероприятий по ее реализации. Структура стратегического менеджмента может быть представлена такими организационными этапами, постепенная реализация которых обеспечит максимально эффективное стратегическое управление современным коммерческим банком.

1. Диагностика нынешнего положения банка (ситуационный анализ).
2. Определение стратегического видения деятельности банка.
3. Формулировка миссии и стратегических целей.
4. Определение стратегического подхода и оценка альтернативных стратегий.
5. Анализ стратегического выбора банка.
6. Утверждение и реализация стратегии.
7. Оценивание результатов внедрения стратегии и возможных корректировок стратегического плана.

Основной целью миссии банка является определение текущих и перспективных направлений деятельности, в которых находят отражение: объем текущих и новых операций; размер рынка и географический охват. При этом определяется, в каких отраслях банк уже имеет преимущество над конкурентами и где необходимо приложить усилия, чтобы достичь устойчивого конкурентного преимущества. Главная идея, четко выраженная в заявлении о миссии, касается определения приоритетов стратегического плана банка. При этом выявляются главные возможности стабильного роста (на основе результатов внешнего анализа) и те возможности, которые необходимо реализовать с целью повышения эффективности банковской деятельности и достижения конкурентного преимущества. Таким образом, миссия банка включает систему основных принципов и приоритетов, которые будут определять дальнейшую стратегическую деятельность на всех уровнях банка.

Интегративный подход характерен для реорганизуемых банков. Стратегия разрабатывается силами руководителей подразделений банка. Отдельные разделы разрабатываются соответствующими специалистами, а затем руководитель интегрирует эти разработки в общую стратегию банка.

Особенности формирования стратегии отечественных банков:

- Невозможность разработки отдельной долгосрочной стратегии из-за нестабильности макросреды и слабой прогнозируемости государственной финансовой политики.

- Невозможность четкого определения приоритетов конкурентной стратегии банков из-за недостатка информации о состоянии и развитии финансовых рынков.

- Ограниченность масштабов стратегических целей банка из-за недостаточности исходного ресурсного обеспечения.

Банк должен разрабатывать стратегический план, отражающий дерево целей и последовательность их реализации. Разработка такого плана осуществляется в несколько этапов:

1) постановка задач и выбор миссии банка.

Миссия банка - сверхзадача, отличающая его от конкурентов в собственных глазах и в глазах клиентов, это причина появления и цель функционирования на соответствующем рынке.

При разработке миссии необходимо: учитывать реальный потенциал банка, не допускать ориентации только на извлечение максимальной прибыли для собственников; следует закреплять миссию соответствующим программным документом.

2) определение стратегических целей банка.

Они должны отвечать следующим требованиям: конкретность, измеримость, реальность, ориентированность во времени, совместимость с другими целями и миссией.

Увеличение доходности активов и собственного капитала, при поддержании высокой ликвидности, использование современных методов управления всеми видами рисков и, как следствие, сбалансированность и диверсификация. Достижение роста прибыли за счет модернизации технологий, расширения сферы деятельности, и повышения качества услуг.

Наращивание собственного капитала, за счет привлечения новых акционеров и эмиссии ценных бумаг, что позволит увеличить также размер активов. В первую очередь вложения будут производиться в такие динамично развивающиеся отрасли экономики, как розничные сети, строительство, машиностроение, сельское хозяйство, нефтехимия, транспорт и связь и др.

Стратегическое планирование в банках второго уровня – необходимый процесс в современной рыночной экономике, который позволяет прогнозировать формирование и использование финансовых ресурсов. Стратегическое планирование состоит из нескольких этапов, которые в целом представляют эффективный механизм повышения конкурентоспособности коммерческого банка. Стратегическое планирование в коммерческих банках заключается не только в определении цели, миссии и задач, но и детальном прогнозировании финансового положения банка с учетом всех возможных факторов. То есть общий стратегический план следует рассматривать как программу, которая направляет деятельность банка в течение продолжительного периода времени, давая себе отчет о том, что конфликтная и постоянно меняющаяся деловая и социальная обстановка делает постоянные корректировки неизбежными.

Важно отметить, что для стратегического банковского менеджмента характерно наличие определенной отраслевой специфики, которая приводит к необходимости следующих качественных характеристик банковских стратегий:

- наличие гибкости, позволяющей нивелировать влияние внешнеэкономической нестабильности различных финансовых рынков;
- зависимость процесса формирования банковской стратегии от текущей финансовой политики государства, что связано с наличием жесткого регулирования банковской деятельности со стороны государства;
- необходимость учета изменения макроэкономической ситуации, изменения которой могут не оказать существенного влияния на деятельность банка, но затрагивают интересы его клиентов; наличие зависимости эффективности реализации стратегии банковского менеджмента от уровня организационно-управленческой культуры банка.

Еще одним, особенно распространенным в современных условиях, риском является риск того, что широта стратегического управления часто необоснованно сужается. При анализе внешней среды банковские аналитики рассматривают в качестве конкурентов только другие коммерческие банки, не обращая внимания на то, что в недалеком прошлом на рынке банковских услуг появились новые игроки. Чтобы конкурировать с ними, банкам необходимо уже сейчас разрабатывать и внедрять соответствующие стратегии, но из-за недостаточно широкого взгляда на конкурентную среду рынка банковских услуг стратегическое управление далеко не каждого банка на сегодняшний момент задается этим вопросом.

Стратегия - это сугубо индивидуальный план развития конкретного коммерческого банка, который не всегда, а в большинстве случаев никогда не подходит для другого банка. Стратегия является результатом комплексного анализа индивидуальной внутренней и внешней среды конкретного банка с учетом его индивидуальных целей, стратегического видения и возможностей, а значит, не может быть одинаковой для всех банковских организаций. Стратегия - это строго индивидуальный результат стратегического управления в каждом конкретном банке. Не существует универсальной стратегии. Существуют стратегии, которые сработали в определенный период времени в определенном банке при определенных условиях.

#### Список литературы

1. Акаев А.А. Проекты и риски будущего. Концепции, модели, инструменты, прогнозы; Регулярная и хаотическая динамика, Институт компьютерных исследований - М., 2018
2. Банковские операции / О.М. Маркова и др. - М.: Юрайт, 2017.

## НЕСИЕЛІК ҰЙЫМДАРДАҒЫ СТРАТЕГИЯЛЫҚ МЕНЕДЖМЕНТ ЖӘНЕ ЖЕДЕЛ БАСҚАРУ

Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университетінің 6М050900 «Қаржы»  
мамандығының 1 курс магистранты;  
Ғылыми жетекшісі, PhD докторы

Банктік менеджмент — клиенттердің қаржылық дамуына неғұрлым қолайлы жағдай жасау мақсатында алуан түрлі банк қызметтерін көрсету мен операциялар жасау және жаңа нарықтар қалыптастыру үшін банктің, жекелеген орындаушылардың мүдделеріне әсер ету процесі болып табылады.

Банк менеджментінің өзге ерекшелігі мынаған байланысты: мемлекет банк қызметін ақшалай слымдар мен депозит иелерінің мүдделерін қорғау мақсатында қатаң реттеп отырады. Банк қызметін реттейтін мұндай заңдардан басқа несие мекемелерінің өтімділігін қамтамасыз етуге бағытталған міндетті нормативтер мен ережелер бар. Бұл басқаруды ұйымдастыру тұрғысынан алғанда нені білдіреді? Біріншіден, міндетті нормативтер мен ережелерді (ұйғарымдар) сақтау себебі бойынша дербес шешім қабылдаудың белгілі бір шекарасы болады. Екіншіден, тұрақты түрде өзгеріп отыратын ақшалай нарық конъюнктурасы жағдайында менеджердің банк өтімділігін қамтамасыз ету жолдарын іздестіру (белгіленген нормативтерге қарай) мүмкіндігі.

Стратегиялық жоспарлар, әдетте, 3-5 жыл мерзімге дейін құрылады.

Стратегиялық жоспарлаудың кейбір жалпы жағдайлары бар:

- банктің жалпы стратегиясын эксперттер тобы әзірлейді және алғашқы инвестиция бөлінгенге дейін жоғары басшылық мақұлдап, қолдауы тиіс;
- стратегия жасап шығару барысында нақтылы іске асатын мақсаттар қойылып, оларға жетудің нақты жоспарлары жасалады;
- ұсынылатын жұмысты орындайтын мамандар аясы анықталады;
- қызметкерлерді, менеджерлерді және техникалық еңбеккерлерді даярлаудың стратегиясы ойластырылады;
- стратегиялық және ағымдағы жоспарлар үйлестіріледі,
- негізгі құрам мен тиісті тәртіппен даярланады;

Жоғары басшылық тарапынан стратегиялық жоспарлардың орындалуын үнемі бақылау жүзеге асырылады. Банктегі қаржылық менеджмент мыналарды басқарады:

- банктің меншікті капиталын;
- активтерін;
- қарыздың (заем) қаражатын;
- пассивтерін;

- пайданы;
- инвестициялық қоржынды;
- коммерциялық банктің өтемпаздығы.

Меншікті капиталды басқару сапасы былайша бағаланады:

а) тартылған капиталдың (облигациялар, ұзақ мерзімді сипаттағы вексельдер) акционерлікке қатынасын анықтау (50%-тен аспауы тиіс);

ә) дивиденд төлемдерін ұқсас банктер тобы бойынша тиісті орташа көрсеткіштермен салыстырумен.

Стратегиялық менеджмент коммерциялық банкті басқару мәселелерін қаржы нарығының объектісі ретінде қамтиды.

Банктің стратегиясы - банкті өзге бәсекелес банктерден ерекшелендіретін және банк қызметінің басымдық мақсаты мен міндеттерін анықтайтын тұжырымдамасы.

Банк стратегиясы банк менеджментінің барлық жүйесінің негізі болып табылады. Банк стратегиясын жасау негізіне нарықтағы бәсекелестерге талдау жасау нәтижесінде бәсекелестермен салыстырғандағы банктің нарықтағы ұстанымын, күшті және әлсіз жақтарын айқындау, сондай-ақ әлуиетті мүмкіндіктерін анықтау жатады.

Стратегиялық басқарудың мақсаты – нарықтағы банктің үлесін және табысын арттыруды қамтамасыз ететін, банк қызметін жаңа бағыттарын және жаңа банктік өнімдерді жасау, енгізу және дамыту болып табылады.

Стратегиялық жоспарлау мынадай кезеңдерді қамтиды:

1-кезең. Ситуациялық талдау кезеңі. Бұл кезеңде біріншіден, банк қызмет ететін оның қоршаған ортасын талдау (сыртқы талдау) және банктің ішкі әлуетіне сипаттама беру үшін ішкі талдау жұмыстары жүзеге асырылады.

2-кезең. Сыртқы талдау кезеңі мыналарды қамтиды:

- қоғамның әлеуметтік, экономикалық, демографиялық, саяси, заңи, технологиялық даму сипатына талдау жасап, экономикадағы жағдайлардың өзгеру ықтималдығы анықтау;

- банктік қызмет көрсету нарығы сегменттеледі және олардағы қызмет түрлеріне деген сұраныс пен ұсыныстың негізгі ағымын талдау;

- банктік қызмет көрсету нарығындағы банктің ағымдағы бәсекелестік ұстанымын анықтау.

Содан кейін барып, банк қызметіне ықпал ететін негізгі факторлар таңдап алынады. Бұл факторлар банктің күшті және әлсіз жақтарына талдау жасау барысында пайдаланылады.

Негізгі факторларға макроэкономикалық көрсеткіштер, заң және нормативтік актілер, саяси ағымдар және аймақтық экономикалық жағдайлар жатады.

Ішкі талдау жүргізу процессі мыналарды ескереді:

- банктің қаржылық жағдайы;

- бәсекелестерінің көрсететін қызметтері мен өнімдерімен салыстарғанда банктің көрсететін қызметтері мен өнімдерінің сапалық және сандық сипаты;

- банктің клиенттік базасы мен оның өзгеру үрдісі;
- банк алдындағы міндеттерді шешудегі ұйымдастырушылық құрылымдардың адекваттылығы;

- банк қызметкерлерінің біліктілік деңгейлерінің жеткіліктігі.

Банктің даму стратегиясы мынадай стратегияларды қамтиды:

- маркетингтік стратегиясы;
- тәуекелді басқару стратегиясы;
- қызметкерлерді басқару стратегиясы.

Маркетингтік стратегия жасауда банктің өзінің өнімдерін мен қызметтерін нарыққа шығару, тұрақты клиенттерді тартуға мүмкіндік беретін жолдары таңдалады.

Маркетингтік стратегияны жасау барысында банк жетекшілер мыналарды ескереді:

- бұрынғы клиенттерге банкте бар қызметтерді көрсету;
- белгілі бір нарық сегментінде қызмет көрсетуді қысқарту немесе тоқтату;

- жаңадан жаулап алған нарықтың сегменттерінде жаңа клиенттерге ескі банктік өнімдерді ұсыну;

- енді игерген қызмет түрлерін жаңа нарықта ұсыну;
- жаңа қызмет пен өнім түрлерін бұрынғы нарықтарды ұсыну;
- жаңа нарыққа жаңа қызмет түрлерін енгізу;

Тәуекелді басқару стратегиясы – банк өнімдерін сатуға байланысты туындайтын зияндарды азайтуға бағытталған банк қызметін басқару бағдарламасы.

Банк тәуекелдерін басқару стратегиясын жасау ситуациялық талдау нәтижелеріндегі банк қызметінің қауіпті жақтарын ескеруге негізделеді. Банк тәуекелдерін басқару стратегиясын жасау барысында мыналарды ескеру қажет:

- әрбір тәуекелдің жоғары шекті дейгейін анықтау;
- өткен жоспарлау мерзімінде болған тәуекелдердің шамасын бағалай отырып, жоспарлау мерзімінде болатын тәуекелдерді ықималдығын болжау;
- банктің тәуекелдердің ағымдағы деңгейіне бақылау жасауды қамтамасыз ететін банкті басқару механизмін жасау;
- форс-мажорлық жағдайларды туындайтын әр түрлі тәуекелдерді бейтараптандыруға арналған шаралардың жоспарын жасау.

Банк қызметкерлерін басқару стратегиясын жасауды ситуациялық талдау нәтижесінде анықталған банктің ұйымдастырушылық құрылымының міндеттерді шешуге сәйкес келуі сияқты көрсеткіштер ескеріледі.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Ақша, несие, банктер : оқу құралы / Ғ.М. Мүсіров, Ш.М. Бұхарбаев, Г.С. Калденова.- Ақтөбе, 2017 жыл
2. Банковский менеджмент [Текст]: Учебное пособие / Н.Н. Хамитов.- Алматы, 2014

## **Направление 2 – Обеспечение устойчивости социально-экономического роста как фактор развития человеческого потенциала**

**Эблахат М.К.**

### **СБЫТОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Магистрант специальности 6М050600-Экономика, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель: д.э.н., профессор Омарбаева А.К.

В условиях рынка основной целью любого субъекта хозяйствования является сбыт выпущенной готовой продукции, по завершении которой определяются результаты хозяйствования, эффективность производства. Это позволяет предприятию выполнять обязательства перед государственным бюджетом, банками по ссудам и кредитам, персоналом, поставщиками и возмещать прочие производственные затраты. Невыполнение плана реализации вызывает замедление оборачиваемости оборотных средств, штрафы за невыполнение договорных обязательств перед покупателями, задерживает платежи, ухудшает финансовое положение организации.

Планирование процесса реализации начинается с обеспечения предприятия заказами. На их основе составляется план по номенклатуре, являющийся основанием организации производственного выпуска соответствующих видов продукции. Заказы согласовываются с заказчиками продукции и поставщиками материалов. С покупателями заключаются договоры, в которых указывается ассортимент, сроки отгрузки, количество и качество продукции, цена, форма расчетов.

Наряду с объемом реализации предприятие планирует сумму (объем) прибыли. Это возможно потому, что при установлении продажных (договорных) цен на продукцию в состав ее включается определенная сумма или процент прибыли (дохода). Количество продукции, подлежащей к реализации по договорам (плану), умноженное на договорную цену, составляет продажную стоимость по плану. Процент прибыли позволяет рассчитать плановую сумму прибыли. Эти два показателя будут являться базой для расчета авансовых платежей или ежемесячных отчислений в бюджет налога на прибыль по плановым показателям.

Эффективное функционирование любой фирмы невозможно без правильно организованной службы сбыта. Для реализации товаров организация должна проводить комплекс целенаправленных действий, обеспечивающих перемещение товаров в рыночном пространстве.

Вместе с тем высокая результативность сбыта продукции может быть достигнута только в том случае, если сбытовой деятельностью профессионально управлять.

Ученые-экономисты выделяют два подхода в определении сущности сбыта. Существуют трактовки для понимания этого термина – широкое и узкое.

Сбытовые операции, в широком смысле слова, начинаются, как только изделие покинуло производственный комплекс, и заканчиваются передачей товара покупателю. Данная трактовка представляет собой процесс реализации произведенной продукции с целью преобразования товаров в деньги и удовлетворения запросов и потребностей покупателей.

Сбыт, в узком смысле слова, охватывает только финальную фразу - непосредственное общение продавца и покупателя, а все остальные операции в области сбыта относятся к товародвижению. Причем, покупатель – это далеко не обязательно конечный потребитель, он может приобрести товар для последующей перепродажи.

При организации коммерческой деятельности компании выделяют цели, задачи и содержание управления сбытом.

Цель – доведение до конечного потребителя конкретного товара, требуемых потребительских свойств; в необходимом объеме; в точное время (срок); в определенном месте; с минимальными затратами.

При управлении сбытовой деятельностью, необходимо рассмотреть задачи, стоящие непосредственно перед персоналом подразделения продаж, а именно, завоевание и расширение доли рынка. Это поиск заказчиков, работа с уже имеющимися клиентами. Следовательно, основная задача в сфере сбыта - определение окончательного результата всех усилий фирмы, направленных на развитие бизнеса и получение максимальной прибыли.

До 1990 г. на практике действовали два вида движения товаров: один – через государственную торговлю для товаров народного потребления, и другой – через организации общегосударственной и ведомственной систем материально-технического обеспечения. Эти виды представляли собой жесткое фондовое распределение и поставки продукции по плановым актам.

Переход к рынку сломал систему централизованного материально-технического снабжения предприятий. Организации и предприятия материально-технического обеспечения превратились в торговых и коммерческих агентов, оказывающих услуги предприятиям на хозрасчетных и взаимовыгодных условиях. Все они имеют готовую сеть складов, баз, магазинов, производственных участков.

В сочетании с разнообразием выполняемых ими функций это в итоге снижает производственные и товарные запасы на обслуживаемых ими предприятиях, способствуя экономии на издержках обращения, ускоряя оборачиваемость средств и поддерживая ритмичность производства.

Опыт стран с развитой системой рыночных отношений показывает, что существуют различные виды специализированных снабженческо-сбытовых организаций. Они различаются между собой набором услуг, оказываемых клиентам, товарной специализацией, обслуживанием определенных

категорий заказчиков и др. В целом общее представление о действующей системе сбыта дает схема, представленная на рисунке 1.



Рисунок 1 – Организация сбытовой деятельности

Примечание: составлено автором на основе исследования литературных источников

Указанная схема сбыта имеет свои особенности в зависимости от группы товаров. Например, обеспечение предприятий сырьем, происходит на основе заключения договоров на поставки между предприятиями и заводами-изготовителями или предприятиями, производящими сырье, напрямую либо через оптовые специализированные предприятия. Когда речь идет об оборудовании с большим сроком изготовления, договора о поставке заключаются напрямую. Оптовые организации, как правило, занимаются поставкой материалов (металл, сырье), а также запасных частей. Несколько сложнее организованы каналы сбыта потребительских товаров. Канал сбыта состоит из ряда коммерческих посредников (оптовая, розничная торговля), которые занимаются транспортировкой, хранением и продажей товаров на пути от производителя до потребителя.

## Список литературы:

- 1 Официальный сайт АО «Фонд развития малого предпринимательства». Интернет-ресурс. Режим доступа: <https://www.damu.kz/>
- 2 Единая программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». Утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 марта 2015 года № 168
- 3 Закон Республики Казахстана «О национальной палате предпринимателей» №129-V от 4 июля 2013 г.
- 4 Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 июля 2012 года № 929 «О Концепции дальнейшего реформирования разрешительной системы Республики Казахстан на 2012–2015 годы», [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.zakon.kz/>, (дата обращения 25.10.13)

**Акылов Н.Б.**

## ПРОБЛЕМЫ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ

Магистрант специальности 6М050600-Финансы, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель: к.э.н. Атабаев Ж.Т., старший преподаватель кафедры  
Экономики и менеджмента

Одной из серьезных проблем предпринимателей, в особенности представителей малого и среднего бизнеса, является затрудненный доступ к финансовым ресурсам по причине отсутствия должного обеспечения возврата заемных средств. Коммерческие банки при выдаче кредита требуют легко реализуемое обеспечение, что продиктовано высокой степенью риска. Из-за отсутствия же у малых предприятий кредитной истории им либо отказывают в финансировании, либо предоставляют кредит под очень высокие проценты, также существуют проблемы с залоговым обеспечением, сбор большого количества документов, отсутствие льготного периода кредитования. Безусловно, все это существенно снижает предпринимательскую активность населения и не способствует развитию малых предприятий.

Изучая вопросы кредитования МСБ можно заметить, что общие объемы банковского кредитования за 2016 год выросли на 15%, превысив 8,3 триллион тенге. Вместе с тем, рост кредитов на предпринимательские цели составил только 6%. А кредиты, выданные малому предпринимательству, за год снизились на 15%. Основной причиной могло послужить снижение темпов роста вкладов населения в национальной валюте: за год доля вкладов населения в тенге снизилась с 61% до 56% (соответственно, доля вкладов в иностранной валюте увеличилась с 39% до 44%).

Вместе с этим субъекты малого предпринимательства на 92% финансируются в тенге, тогда как в целом в общей структуре кредитов в экономике доля кредитов составляет 86%. Обратная картина наблюдалась в 2015 году, когда на фоне роста вкладов населения в тенге происходил и рост кредитования малого предпринимательства банками.

Наряду с этим существуют такие проблемы, как:

- неразвитая производственная сфера. На наш взгляд, это самая главная проблема кредитования МСБ, так как предусматривается выдача кредитов именно в производственную сферу, а в Восточно-Казахстанской области она развита слабо, соответственно и кредитуются небольшое количество предпринимателей;
- нецелесообразное, нецелевое использование предоставляемых денежных средств предпринимателями. Предоставляемые кредиты, в первую очередь, используются предпринимателями для удовлетворения собственных потребностей, это связано, наверное, в силу нашего менталитета, видимо, так устроен человек. В результате многие объекты остаются недостроенными, недовершенными из-за нехватки денежных средств; проблема районов, неразвитая инфраструктура (дороги, водоснабжение, электроэнергия и т.д.), например: предприниматель решил открыть небольшую пекарню в районе, но ему разрешили пользоваться электроэнергией всего 2 часа в день. Понятно, что в таких условиях, нормально работать не получится. Так же не было хорошей дороги к этой пекарне, в результате пекарня была закрыта;
- низкий уровень возможности развития начинающим предпринимателям. Помощь в основном оказывается уже состоявшимся бизнесменам; низкую грамотность начинающих предпринимателей в селах;
- высокие процентные ставки по кредиту, в результате чего не все предприниматели могут позволить взять кредит в банке.

Во всем мире для решения этих проблем разрабатываются и внедряются гарантийные механизмы поддержки предпринимательства. Предоставление гарантий и поручительств со стороны других организаций, включая государственные, способствует получению требуемых кредитов малыми предприятиями.

Программы гарантирования кредитов, разработанные и осуществляемые в Казахстане, позволяют предпринимателям получить финансирование в банке, даже если у них не хватает залогового имущества.

Затрагивая проблемные вопросы развития малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан, следует отметить, что на данном этапе развития существуют еще такие проблемы:

- налоговая система не предусматривает экономических стимулов для роста масштабов малого бизнеса и постепенной его трансформации в средний. Вместе с тем, изменение налоговой системы – очень радикальный инструмент регулирования бизнеса, который должен применяться очень

осторожно и стратегически должен быть нацелен на вывод бизнеса «из тени»;

- одной из серьезных проблем предпринимателей, в особенности представителей малого бизнеса, является затрудненный доступ к финансовым ресурсам по причине отсутствия должного обеспечения возврата заемных средств. Коммерческие банки при выдаче кредита требуют легко реализуемое обеспечение, что продиктовано высокой степенью риска. Из-за отсутствия же у малых предприятий кредитной истории им либо отказывают в финансировании, либо предоставляют кредит под очень высокие проценты. Безусловно, все это существенно снижает предпринимательскую активность населения и не способствует развитию малых предприятий.

Во всем мире для решения этих проблем разрабатываются и внедряются гарантийные механизмы поддержки предпринимательства. Предоставление гарантий и поручительств со стороны других организаций, включая государственные, способствует получению требуемых кредитов малыми предприятиями. Программы гарантирования кредитов, разработанные и осуществляемые в Казахстане, позволяют предпринимателям получить финансирование в банке, даже если у них не хватает залогового имущества [1];

- недостаточный уровень фондовооруженности, высокий уровень износа и низкая обновляемость основных средств, а также низкая технологичность сектора МСБ в целом, снижают производительность труда, экономическую эффективность и конкурентоспособность продукции малого предпринимательства. Ситуацию усугубляет недостаточно высокий уровень квалификации предпринимателей и наемных работников МСБ, дефицит квалифицированных кадров в области инженерно-технических, рабочих специальностей.

Нерешенность данных проблем служит основной причиной низкой роли малого и среднего бизнеса в социально-экономических процессах республики, а именно:

1) Низкий вклад малого и среднего бизнеса в формирование ВВП страны. Несмотря на тенденцию роста объемов выпуска продукции субъектами МСБ за последние годы, их вклад в ВВП Казахстана не превышает 40%, как в развитых странах.

2) Отраслевая несбалансированность и низкая доля МСБ в реальном секторе экономики, особенно в промышленности, превалирование торговой деятельности.

3) Низкая роль малого предпринимательства в решении вопросов занятости. Доля экономически активного населения, занятого в малом бизнесе, составляет 25%.

4) Высокая доля теневой деятельности субъектов малого и среднего бизнеса. По разным оценкам, она составляет от 22 до 30% реального оборота субъектов МСБ.

При этом в развитых странах на долю малого бизнеса приходится до 50- 80% всех занятых, 70-80% новых рабочих мест, более половины ВВП.

Значительных успехов в развитии МСБ добились и некоторые страны Восточной Европы и СНГ. Так, в Латвии малый и средний бизнес уже приносит более 50% ВВП. В Венгрии на малые и средние предприятия приходится 50% ВВП, 67% занятых в экономике, 20% экспорта и 99% общего числа всех предприятий.

Подобные сравнения позволяют сделать вывод о необходимости осуществления дальнейших реформ по поддержке и развитию МСБ.

Помимо государственных организаций (число которых уже само по себе достаточно велико), в Казахстане работают многочисленные общественные и международные организации, целью деятельности которых является поддержка малого и среднего бизнеса (объединения, ассоциации, торгово-промышленные палаты, центры поддержки предпринимательства, международные консультанты, фонды и др.).

Однако все они работают несогласованно, их функции и сферы ответственности не разграничены и частично дублируются. Более того, ввиду отсутствия четко поставленных целей (за исключением, в отдельных случаях, финансовых целей), объективных критериев их достижения, адекватных показателей оценки эффективности работы в целом и надлежащего контроля со стороны государства, нет и самой ответственности.

Крупнейшие бизнес-ассоциации Республики конкурируют между собой, лоббируя интересы своих членов. Это ярко проявляется при обсуждении условий программ поддержки бизнеса. При этом многие субъекты бизнеса являются членами всех крупнейших ассоциаций.

Основными факторами, сдерживающими развитие малого предпринимательства, особенно в местностях, далеко расположенных от финансовых и промышленных центров республики, отмечаются:

- низкий уровень платежеспособности населения, особенно в сельской местности;
- недостаток оборотных средств;
- недостаточное оснащение предприятий высокопроизводительным оборудованием в силу его высокой стоимости;
- недостаток качественного сырья и полуфабрикатов;
- низкая конкурентоспособность субъектов малого бизнеса (особенно предприятий по переработке сельхоз сырья);
- недостаточное количество финансовых и научных учреждений; неразвитость коммуникаций [2,3,4].

Политика поддержки малого и среднего бизнеса должна быть простой и доступной.

Список литературы:

- 1 Годовой отчет АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» за 2011-2016 годы

- 2 Кредитные продукты для малого бизнеса Центрально – Азиатских стран. Материалы международной научно – практической конференции «Модернизация межгосударственных интеграционных связей стран Центральной Азии». Туркестан. Международный Казахско – Турецкий университет им. А. Яссави. – 2008. - Т. 3. - С. 318 – 321.
- 3 Прохоров В. Развитие малого бизнеса Экономика и жизнь.- 2008 . -№34 .- С.1-3.
- 4 Национальные экономические интересы и отношения собственности в условиях глобализации / отв. Ред. А.К. Кошанов. – Алматы, ИЭ МОН РК, 2007.– 336 с.

**Асылханов Т.<sup>1</sup>, Молдажанов М.Б.<sup>2</sup>**

### СУБЪЕКТЫ СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СИСТЕМЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ТРУДА

<sup>1</sup>Магистрант специальности 6М052000-Деловое администрирование,  
КазГЮИУ, г. Семей

<sup>2</sup> доктор PhD, старший преподаватель кафедры финансы и учет КазГЮИУ, г.  
Семей

Развитие казахстанского рынка труда идет сложно, и ростки цивилизованных отношений проявляются медленно.

Это выражается в существующем разрыве между стоимостью и ценой рабочей силы, неоправданно высокой дифференциации оплаты труда между рядовыми работниками и администрациями предприятий, повышении требований со стороны модернизирующегося производства к качеству рабочей силы, ужесточении отношений между управляющими и управляемыми, продолжающихся нарушениях имущественных прав акционеров, снижении уровня социальных гарантий и социальной защищенности работников в абсолютном большинстве сфер экономики.

Все это, безусловно, подрывает основы воспроизводства рабочей силы современного качества и прямым образом отражается на тенденциях занятости населения.

Решение проблем занятости населения Казахстана, защиты от безработицы возможно только при условии участия всех субъектов социально-трудовых отношений, общественных объединений, основой для вовлечения которых в процесс регулирования рынка труда служит механизм социального партнерства.

В современном демократическом обществе, в странах с социально ориентированной рыночной экономикой формируется принципиально новый тип социально-трудовых отношений (работник – активный субъект отношений) и качественно новый принцип регулирования этих отношений

(равноправное участие всех субъектов: государства, работников, работодателей). Казахстан стоит на пути этих преобразований и перемен.

И успех этого движения во многом зависит от региональных особенностей и нацеленности на местах на развитие механизма социального партнерства.

Формирование системы партнерских отношений, в полной мере отвечающей требованиям рынка труда, достаточно сложная проблема даже для экономически развитых западных стран.

В современных же казахстанских условиях в силу ряда субъективных и объективных причин (незавершенность формирования субъектов трудовых отношений, их обособленность друг от друга и прежде всего от государства, незрелость рыночных отношений и т. д.) процесс создания системы партнерства еще более осложняется.

В Казахстане накоплен опыт построения различных схем и подходов к взаимодействию с предприятиями, профсоюзами, объединениями работодателей, социальными службами, образовательными учреждениями, различными общественными организациями и объединениями.

В достаточно обобщенном виде схема взаимодействия территориального органа по вопросам занятости населения с социальными партнерами представлена на рисунке 1.



Рисунок 1. Обобщенная схема взаимодействия основных социальных партнеров в сфере занятости

Схема действительно обобщенная и укрупненная, конкретизация и наполнение происходят при рассмотрении конкретного направления деятельности службы занятости, особенностей клиентов, ситуации, складывающейся на рынке труда, и т. д.

То есть, с одной стороны, схема отражает систему сложившихся партнерских отношений, с другой стороны, это не есть нечто застывшее и не допускающее расширений.

Так, продолжается работа по совершенствованию межведомственного механизма регулирования минимальных социальных гарантий и системы социальной поддержки наиболее уязвимых слоев населения.

При этом упор делается на адресную помощь человеку.

Понимая, что по каждому направлению деятельности службы занятости, по каждой программе содействия трудоустройству социально незащищенных групп населения необходимо отработать конкретную схему и механизм взаимодействия с социальными партнерами с определением формы сотрудничества (соглашения, договоры), системы информирования, многое делается в этом направлении.

Примером могут служить схемы взаимодействия службы занятости с социальными партнерами по организации поддержки предпринимательства и по содействию занятости инвалидов.

Основными направлениями взаимодействия субъектов системы социального партнерства в области государственной политики занятости становятся:

Решение проблем занятости в рамках Трехсторонних соглашений между администрацией, облсовпрофом и объединением работодателей является особенно актуальным для любой области.

Как показывает практика, именно через региональные Трехсторонние соглашения решаются вопросы стимулирования производства, повышения занятости, оплаты труда, но только в том случае, если соглашения носят конкретный, а не декларативный характер.

В целях устранения негативных тенденций в сфере оплаты труда, регулирования вопросов заработной платы в области заключаются тарифные соглашения, устанавливающие минимальные тарифные ставки в разрезе отраслей экономики, соотнесенные с величиной прожиточного минимума.

Они играют роль рамок при установлении минимальных ориентиров в оплате труда при заключении отраслевых, территориальных соглашений и коллективных договоров и позволяют ускорить темпы роста средней заработной платы.

Для заключения отраслевых соглашений формируются отраслевые двух- или трехсторонние комиссии, в которые входят представители как работодателей, так и профсоюзов, действующих в данной отрасли.

В целях повышения эффективности социально-экономической политики, предотвращения массовой безработицы и повышения уровня

жизни населения работают областная и территориальные трехсторонние комиссии по регулированию социально-трудовых отношений.

Важнейшим условием реализации эффективной политики занятости населения является становление и развитие социального партнерства профсоюзов, предпринимателей и государства на рынке труда.

В этом плане особую значимость приобретает более активное использование коллективно-договорного механизма в регулировании оплаты труда, занятости, трудовых конфликтов.

С помощью коллективных договоров трудящиеся добиваются более высокого уровня прав и гарантий в сфере труда, в социальной защите.

Практика показывает, что эффективно работающее предприятие предоставляет своим работникам такие льготы и гарантии, как путевки в санатории и дома отдыха, беспроцентные ссуды работникам, материальная помощь нуждающимся работникам, вознаграждение за долгую и безупречную службу, выплата пособия рабочим, трудоустроенным на предприятие после службы в Вооруженных силах, предоставление путевок в оздоровительные лагеря детям работников предприятий и т. д.

Во многие договоры включен раздел о содействии рациональной занятости и защиты от безработицы, предложенный Департаментом.

Одним из важнейших элементов системы социального партнерства при решении проблем занятости и регулирования рынка труда являются Координационные комитеты содействия занятости населения, создаваемые в регионах.

Такие комитеты являются независимыми, неправительственными консультативными органами, чья деятельность строится на принципах социального партнерства с участием региональных Департаментов государственной службы занятости населения, представителей профсоюзов и региональных объединений работодателей, общественных организаций, представляющих интересы граждан, особо нуждающихся в социальной защите.

#### Список литературы:

1. Экономическая теория: учеб. для вузов/ под ред. А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича. Изд. 3-е, - СПб. : Изд-во СПбГУ 1999. - 386с.
2. Бреев Б.Д. Становление рыночных отношений и занятости населения// Общество и экономика. - 1995. - № 7-8. - с. 163.
3. Медведева Г.С. Трудоустройство рабочих и служащих по законодательству скандинавских стран // Материалы по иностранному законодательству и международному частному праву: Труды. - М.: 1993. - № 54. - с. 94-106
4. Борисов Е.Ф. Экономическая теория в вопросах и ответах: учеб.пособие.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 256с.

5. Рифиниус В. Полная занятость: проблемы регулирования // Хозяйство и право. - 1990. - № 6. - с. 58-65

**Муздыбаева А.Е.**

## ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ И ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Магистрант специальности 6М050600-Экономика, КазГЮИУ, г. Семей  
Научный руководитель: к.т.н., доцент Нурекенов Н. Г.

Демографическая проблема связана с народонаселением планеты. Проблемы народонаселения имеют глобальный характер так же, как экологические и энергетические проблемы, поэтому их решение может и должно быть рассмотрено на уровне ООН в форме компромисса и согласованных стратегических действий национальных правительств и международных организаций. Если проблема мировой политики по регулированию населения - это пока проблема теоретическая, скорее, проблема завтрашнего дня, то проблема тесной интеграции демографической и социально-экономической политики - это проблема, решение которой уже сейчас ищут и национальные правительства, и международные организации.

Демографический кризис проявляется в глубоком нарушении воспроизводства населения, угрожает самому его существованию протяжении всей истории человечества вплоть до конца XVIII в.

Причинами демографического кризиса были в свое время голод, эпидемии и войны: обусловленный высокий уровень смертности приводил к сокращению численности населения некоторых стран и регионов мира, а иногда и к полному обезлюдению территорий. Исторический процесс изменения репродуктивного поведения в некоторых промышленно развитых странах обнаруживает тенденцию к снижению уровня рождаемости ниже необходимого для простого воспроизводства населения, и есть причиной современной демографического кризиса населенности.

Численность населения на земном шаре неуклонно растет на протяжении, по крайней мере, последних 2 тыс. лет, однако наиболее интенсивный рост населения на Земле происходит последние 200 лет время численность населения растет со скоростью примерно 85-90 млн.человек ежегодно [1]. Недавно рождаемость во многих странах стала снижаться, но в ближайшем будущем это приведет лишь к замедлению возрастания численности, а не к достижению постоянного уровня или его снижение. Однако демографические проблемы сводятся не только к приросту населения, но и к другим факторам, в частности, природных особенностей регионов, состояния внешней среды, экономических и социальных условий жизни. Основными демографическими показателями общества является рождаемость, смертность и среднюю продолжительность жизни [2].

Рождаемость - это процесс обновления общества за счет появления новой жизни. Рождаемость определяется с помощью коэффициента рождаемости (распределение абсолютного количества новорожденных в общей численности населения). Смертность определяется отношением числа умерших к общему количеству населения. Появилась тенденция к ее увеличению за счет сердечно-сосудистых заболеваний, злокачественных образований, несчастных случаев от отравлений и травм, заболеваний органов дыхания, а также вследствие алкоголизма, увеличение числа самоубийств. Демографическая ситуация в значительной степени определяется детской смертностью, основными причинами которой являются врожденные аномалии, инфекционные и паразитические болезни, болезни органов дыхания.

Средняя продолжительность жизни - это среднее количество лет, которые должен прожить новорожденный ребенок. В наше время продолжительность жизни в разных странах неодинакова: самая высокая - в Японии и Исландии (почти 80 лет), самая низкая - в республике Зимбабве (36 лет). Адаптация человека к действию экологических факторов возникает и развивается на базе наследственной программы организма и его способности изменяться под влиянием природного отбора. Адаптивные возможности человеческого организма к изменению условий среды, сохраняя при этом гомеостаз (равновесие), запрограммированы генотипом. Однако каждый человек должен помогать повышению приспособления уровня возможностей своего организма. Основными условиями для этого является своевременное рациональное и сбалансированное питание, чередование режима активности, труда и отдыха. Особую роль в повышении адаптивного их возможностей организма играют физические упражнения и закаливание организма.

Продолжительность жизни человека зависит от многих факторов, как внешних, так и внутренних. Наука, изучающая проблемы старения, выясняет основные его закономерности, начиная с молекулярного и клеточного уровней, и заканчивая целостным организмом, называется геронтологией.

Есть физиологическая, психологическая и социальная зрелость. Физиологическая зрелость - этап полового созревания организма с индивидуальными темпами развития в каждом конкретном случае. Срок достижения физиологической зрелости зависит от наследственных, климатических и других факторов. Психологическая зрелость - это период, когда формируются моральная устойчивость, самоконтроль, ответственность за свои поступки. Социальная зрелость означает полностью сложившуюся личность, полноценного и полноправного члена общества. Это понятие предусматривает ряд необходимых условий: наличие высшего образования, начало трудовой деятельности, финансовую самостоятельность, общественное самосознание.

Средняя продолжительность жизни в разных странах также различна. Например, в Италии - 83 года, Японии - 82 года, Норвегии - 80 лет, Исландии - 81 год, Греции - 79 лет, США - 78, Китае - 73 года, Украина - 67 лет,

Узбекистане - 66, России - 65, Таджикистане - 63 года, Зимбабве - 36 лет. Средняя ожидаемая продолжительность жизни составляет 65-82 лет (63-89 лет для мужчин и 67-84 лет для женщин) [3,4].

В индивидуальном развитии человека выделяют следующие периоды: юношеский: юноши - 17-21 год, девушки - 16-20 лет зрелый возраст (первый период): мужчины - 22-36 лет, женщины - 21 - 35 лет зрелый возраст (второй период): мужчины - 36-60 лет, женщины - 36-55 лет; преклонный возраст: мужчины - 61-74 года, женщины - 56-74 года; старый возраст: 75-90 лет; долгожители - 90 лет и т.п. [3,4].

Завершающей фазой индивидуального развития каждого человеческого организма является смерть. Различают смерть физиологическую (естественную), образуемая в результате старения организма, и патологическую (преждевременную) - в результате тех или иных заболеваний или несчастных случаев. Смерть человека - не внезапный процесс. Он происходит в два этапа: клиническая и биологическая смерть. Клиническая смерть - это приостановление исполнения жизненно важных функций: потеря сознания, прекращение сердцебиения, дыхания и т.д. Другие же органы продолжают жить и функционировать, у них еще происходят процессы самовосстановления. Биологическая смерть связана с прекращением процессов самовосстановления, химические процессы становятся беспорядочными, постепенно происходит отмирание клеток. В случае клинической смерти человека можно вернуть к жизни, в состоянии биологической смерти - уже нет.

По результатам исследований Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ), ведущими причинами смерти в мире сейчас являются: заболевания сердца - 12,6%; болезни мозга - 9,7%; дыхательные инфекции - 68,8%; ВИЧ/СПИД - 4,9%, хроническая легочная болезнь - 4,8%; желудочные болезни - 3,2%, туберкулез - 2,7%; малярия - 2,2% [3,4].

Народонаселение (в широком смысле) - это совокупность людей, проживающих в определенном месте, на определенной территории. Народонаселение - это явление социальное, является носителем производственных отношений.

Неотъемлемым атрибутом народонаселения является его движение, отражающий способ его существования. Иными словами, движение населения - это любые изменения его численности. Он бывает естественным и механическим. В основе природного движения населения лежит непрерывное его обновления за счет появления одних жизней и исчезновения других, т.е. замена поколений людей, или воспроизводства населения. Естественное движение - это разница между рождаемостью и смертностью; процесс, изменяющий численность и состав населения путем его обновления. Механическое движение изменяет численность за счет территориального перемещения населения. Снижение показателей народонаселения и смертности происходит с ростом экономического развития страны: рождаемость снижается из-за повышения социального статуса женщины, а

смертность - благодаря улучшению медицинского обслуживания и повышения уровня жизни.

Список литературы:

1. Страны и регионы мира: экономико-политический справочник /под ред. А.С. Булатова. – М.: Изд-во МЭиМО, 2006. – 624с.
2. Хлыпалов В.М. Мировая экономика: учебное пособие. – Краснодар: ООО Аметист и К, 2012. – 232с.
3. Щербанина Ю.А. Мировая экономика. – 2 изд. – М.: ЮНИТА – ДАНА, 2007. - 415с.
4. Яковлева А.В. Экономическая статистика: учебное пособие /под ред. А.В. Яковлева. – М.: РИОР, 2009. - 450 с.

**Аманбаева А.А.<sup>1</sup>, Уакбаева А.Б.<sup>2</sup>**

### **АКТУАЛЬНОСТЬ ПРОБЛЕМЫ ЗАНЯТОСТИ В РК**

1 Доктор PhD, старший преподаватель кафедры экономика и менеджмент  
2 магистрант специальность 6М050200 «Деловое администрирование»  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г. Семей  
[asema.31.1983@mail.ru](mailto:asema.31.1983@mail.ru)

Весьма важным показателем в экономике является занятость населения. Среди множества проблем, встающих перед любой страной в условиях ее перехода к рыночной экономике, одной из самых острых является угроза массовой безработицы.

Сегодня исключительную актуальность приобрели меры по возможному предотвращению обвального размаха безработицы и смягчению ее социальных последствий.

Актуальность темы определяется тем, что сфера занятости и безработицы является чрезвычайно важной и многоплановой областью экономической, социальной и общественно-политической жизни. Постоянное и масштабное регулирование занятости и безработицы, существующее в Казахстане, определяет многие тенденции в этой сфере, в частности, отражается на мобильности рабочей силы, масштабах и динамике показателей безработицы и занятости. Безработица - не просто отсутствие работы, это также и социальная катастрофа, оказывающая мощное и разрушительное влияние на людей. Поэтому изучение проблемы занятости и безработицы и поиск путей их решения является не просто важным, но и очень актуальным вопросом на современном этапе. Формирование рынка труда в Казахстане в последние годы было обусловлено такими факторами, как посткризисное развитие экономики Казахстана и ее ориентирование на долгосрочную перспективу, принятие и реализация программ,

способствующих росту занятости. Чтобы правильно оценить ситуацию на рынке труда, необходимо проанализировать состояние безработицы. Анализ динамики показывает снижение безработицы на 14%. Рассматривая численность безработных по месту проживания, можно отметить, что безработица, как в сельской, так и в городской местности снижается. Из общего числа безработных городское население составило 271,3 тыс. человек (57,1%), сельское – 203,5 тыс. человек (42,9%). В структуре безработных каждая вторая – женщина. Ситуация на рынке оценивается не только через абсолютную численность занятых, но и уровнем безработицы.

Проблема безработицы касается всей части экономически активного населения Казахстана, но особенно серьезна для молодых людей. Молодежь в новых рыночных условиях оказалась одной из самых уязвимых и низкоконкурентных категорий трудовых ресурсов.

Отечественная реальность показывает, что основной причиной молодежной безработицы является нехватка профессионального опыта, которая является определяющим критерием при отборе кадров. Социально-экономическая ситуация в РК, сложившаяся за последние годы, остается достаточно стабильной: растет количество предприятий в сфере малого бизнеса; увеличивается количество рабочих мест и вакансий; увеличивается спрос и предложение на квалифицированный труд. Анализ движения населения по категориям занятости позволил выявить основные изменения, происходящие на рынке труда:

- рынок труда становится более динамичным, увеличилась доля занятых, сохранивших свое прежнее рабочее место, доля официально зарегистрированных безработных снизилась.

- повышается мобильность внутри категории занятых.

- практически все изменения вероятностей перехода населения из одной категории в другую способствуют повышению доли безработных.

Современные масштабы официальной безработицы в Казахстане являются достаточно актуальной проблемой. Проблема, любого государства является угрозой массовой безработицы, сегодня приобрели исключительную актуальность меры по возможному предотвращению обвального размаха безработицы и смягчению ее социальных последствий.

Однако, прежде всего, следует сказать о характере кризиса, порождающего безработицу в наших условиях. По отношению к сфере занятости обязательно должно сохраняться регулирующее участие государства.

Оценивая безработицу как социально-экономическое явление, нельзя однозначно утверждать: хорошо это или плохо. С точки зрения человека, оставшегося без работы, это может оказаться трагедией. Однако с точки зрения экономической динамики данное явление – объективная необходимость. Другое дело, что государство должно «амортизировать» ее негативные последствия, а работники должны быть готовы к профессиональной и трудовой мобильности ради получения работы.

Общие рамки, в которых следует рассматривать безработицу в процессе перехода ясны. С одной стороны, некогда господствовавший государственный сектор неуклонно разрушается, государственные фирмы теряют работников; некоторые фирмы реорганизуются, другие закрываются. Новый частный сектор возникает и растет. Безработица есть результат этого процесса перераспределения.

Одним из самых значительных событий последних лет был распад Советского Союза и образование на его территории 15 независимых государств. Распад такой великой державы не мог пройти незаметно для населения. В результате подписания Беловежских соглашений были разорваны все существовавшие связи между союзными республиками. Прежде всего, разрыв этих связей сказался на жизни людей в постсоветском пространстве. Резко обострились национальные отношения, что привело к межэтническим столкновениям почти во всех союзных республиках.

Также наблюдалось обострение социальных последствий политического и экономического кризиса, наблюдается резкий рост национализма, дискриминации русскоязычного населения и русского языка в республиках бывшего Советского Союза. Все эти последствия распада СССР повергли в отчаяние миллионы людей и привели к резкой дифференциации общества на бедных и богатых, росту потока беженцев.

Это породило острейшую кризисную ситуацию, привело к резкому усилению социальной и политической напряженности в обществе и представляет собой своего рода «бомбу замедленного действия» [2].

Большая часть безработицы проявляется в скрытой форме. Нам представляется, что под скрытой безработицей следует понимать не только вынужденный уход работника в отпуск без сохранения удержания и перевод их по инициативе администрации на режим неполного рабочего времени. Необходимо рассматривать скрытую безработицу более широко. В данном случае речь идет о людях, которые хотя официально и не числятся безработными, однако фактически работают не полную рабочую неделю, месяц, год. Скрытая безработица имеет место и в том случае, если работники из-за отсутствия соответствующих трудятся не в полную меру своих сил.

Скрытая безработица является сложнейшей проблемой, требующей разрешения, как на теоретическом, так и на практическом уровне.

Пожалуй, наибольшие потери от излишней численности «неработающих работников» несет оставшаяся часть занятого персонала, поскольку они должны делиться с первыми доходами предприятия, т.е. по сути, работать за них. При больших масштабах скрытой безработицы существенные издержки несет все общество в целом, ибо затраты на содержание излишнего персонала включаются в себестоимость и, следовательно, цену реализуемых товаров, а рост цен влияет на уровень жизни всех слоев населения. Кроме того, неполная занятость снижает

мотивацию у руководителей к реструктурированию неэффективного производства и происходит деквалификация работников.

Таким образом, налицо дилемма, вызывающая неоднозначную оценку научных и практических работников: что лучше (эффективнее, выгоднее) - перевести скрытую безработицу в открытую форму, с последующим трудоустройством и социальным обеспечением (выплатой пособия) безработных или разрабатывать меры по оживлению производства и снижению на этой основе масштабов неполной занятости.

#### **Список литературы:**

1. Бейсенов, С.Д. Рынок и проблемы занятости в РК: учебник С.Д. Бейсенов.– Алматы, 1999.- 2 Проблема подбора и расстановки кадров в Казахстане С. Колдыбаев Мысль. 2011. №7. С.20-
2. Социальные последствия безработицы Г.Гендлер. Человек и труд. №3. С.47
3. Мамыров, Н.К. Формирование рынков труда в малых и средних городах Казахстана : учебное пособие

**Аманбаева А.А.<sup>1</sup>, Копбаев Б.<sup>2</sup>**

#### **ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ СТРУКТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

1 Доктор PhD, старший преподаватель кафедры экономика и менеджмент  
2 магистрант Казахского гуманитарно-юридического инновационного  
университета, г. Семей  
[asema.31.1983@mail.ru](mailto:asema.31.1983@mail.ru)

Организационной структурой управления называют конфигурацию системы управления предприятия. Это упорядоченность задач, ролей, полномочий и ответственности, посредством которых разделяется и координируется деятельность людей и подразделений для достижения целей организации.

Организационная структура управления предприятия представляет собой логические взаимоотношения уровней управления и функциональных областей, т.е. конструкцию организации, построенные в такой форме, которая обеспечивает достижение целей организации.

Эта конструкция включает:

- звенья управления;
- уровни иерархии;
- субординацию и координацию;
- каналы транспортирования информации.

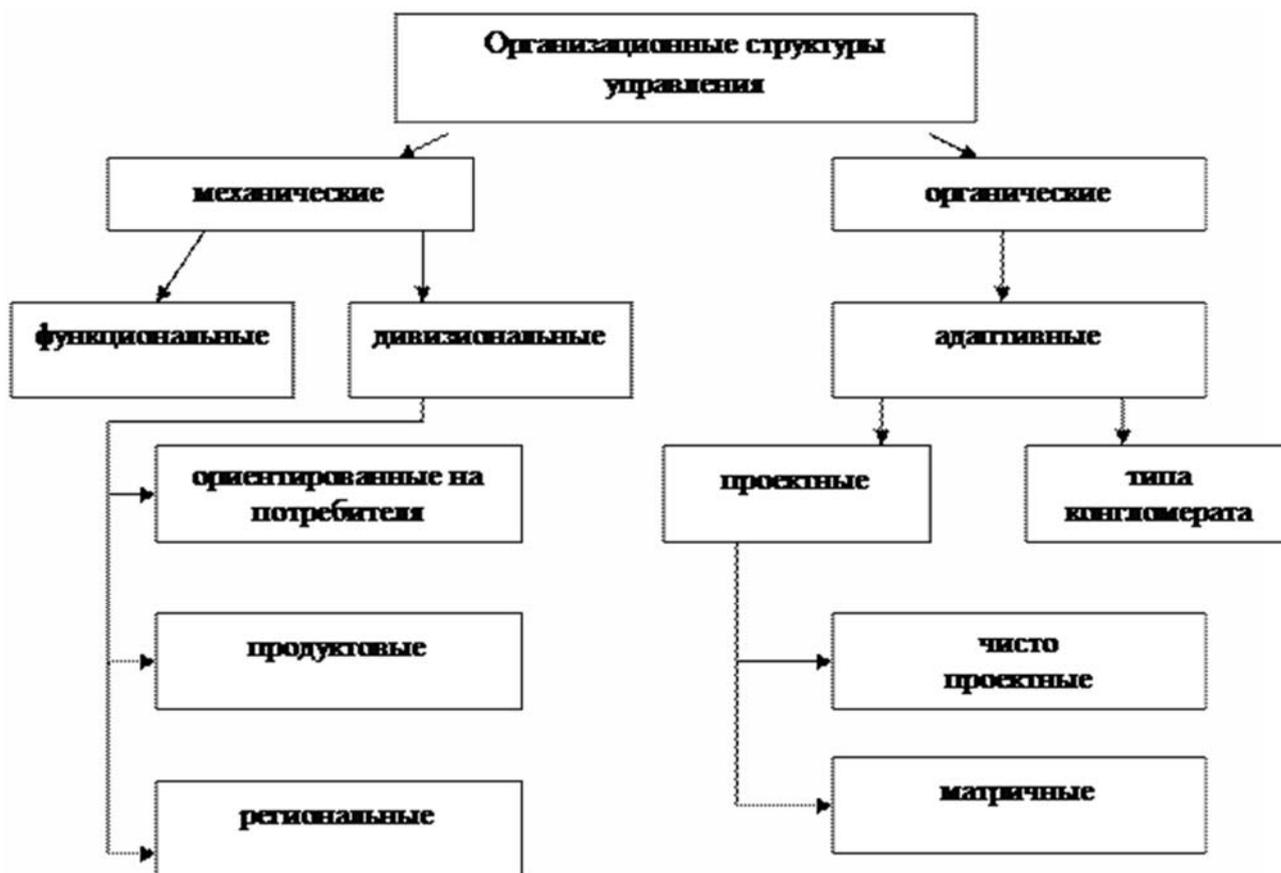


Рисунок 1 - Виды организационных структур управления

Создание организационной структуры управления предполагает распределение работы среди работников и подразделений и координацию их деятельности. Звено управления – это обособленное по определенным критериям подразделение организации. Звеном управления может быть подразделение (отдел, цех, бюро и т.д.). Уровень иерархии (ступень управления) – это совокупность равнозначных звеньев управления. Отношения между звеньями управления поддерживаются благодаря связям, которые могут быть горизонтальными и вертикальными. Горизонтальные связи – это связи кооперации и координации в рамках одного уровня иерархии. Вертикальные связи – это субординационные связи, возникающие между звеньями управления, находящимися на разных уровнях иерархии. Вертикальные связи формируют длину организационной структуры управления, горизонтальные связи – ее ширину.

Функциональная организационная структура предполагает деление организации на отдельные элементы в соответствии с функциями, которые они выполняют. Основная причина выделения подразделений по функциям - максимально использовать преимущество специализации и не допускать перегрузки руководства.

Одновременно необходимо соблюдать иерархию интересов, для того, чтобы интересы подразделения не ставились выше интересов всего предприятия.

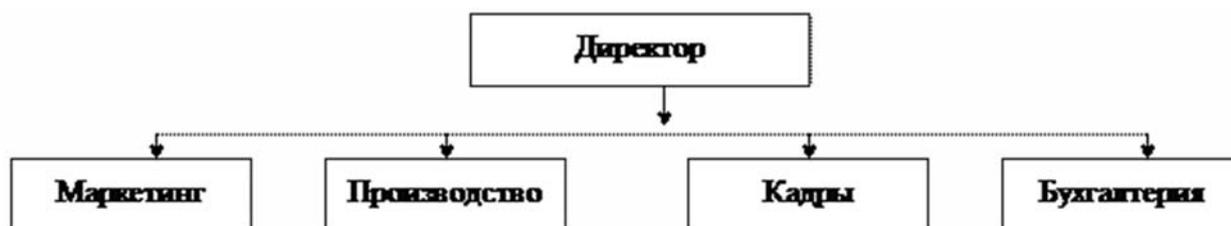


Рисунок 2 - Схема функциональной организационной структуры управления

Преимущества функциональной организационной структуры состоят в следующем:

1. Минимизация управленческих издержек за счет локализации функций;
2. Поощрение узкой профессиональной специализации работников, что упрощает профессиональную подготовку.
3. Улучшение координации в рамках каждой функции, что способствует повышению ответственности высшего управленческого персонала за конечные результаты выполнения определенной функции.
4. Простота формирования этого типа структуры и простота ее понимания сотрудниками.

К недостаткам организационной структуры управления можно отнести следующее:

1. Отделы могут быть больше заинтересованы в реализации своих целей, а не общих целей организации.
2. В большой организации цепь команд может быть слишком длинной, а это усложняет управление и контроль.
3. Большая ответственность ложится на высшего руководителя, т.к. общая цель видна только ему.

Функциональные организационные структуры целесообразно использовать в организациях, которые выпускают относительно ограниченную номенклатуру продукции, действуют в стабильных условиях, требующих решения стандартных управленческих задач.

Проектные структуры - это временные структуры, создаваемые для решения конкретной задачи. Смысл их создания состоит в том, чтобы собрать в одну команду самых квалифицированных сотрудников организации для осуществления сложного проекта в установленные сроки, с заданным уровнем качества и не выходя за пределы установленной сметы затрат. Когда проект завершен, команда распускается.

Основное преимущество такой структуры в том, что она позволяет сконцентрировать усилия для решения одной задачи.

Организационное проектирование – это процесс формирования организационной структуры управления предприятия или ее частей.

В комплекс работ по организационному проектированию входит:

1. определение целей предприятия и подразделений;
2. формирование необходимого состава подразделений предприятия, внутрифирменных связей;
3. подбор и расстановка кадров;
4. нормативное и информационное обеспечение деятельности;
5. организация материально-вещественных и финансовых потоков.

Принципами организационного проектирования являются:

1. Принцип необходимого разнообразия. Любое предприятие должно включать разнообразные элементы для того, чтобы адаптироваться и быстро реагировать на изменения, происходящие во внешней среде;

2. Объективная и детальная разработка целей и стратегии.

3. Принцип равновесия – то есть учет относительной значимости управленческих функций.

4. Специализация работ – предполагает относительную обособленность функций и выполнение их работниками, имеющими соответствующие знания, квалификацию и опыт.

5. Координация - это налаживание взаимосвязей между управленческими единицами и должностями с целью организации взаимодействия различных функций и препятствование дублированию.

6. Оптимизация управленческих расходов.

Работы по организационному проектированию входят выполняются в следующей последовательности:

1. Осуществляется деление организации по горизонтали на широкие блоки, соответствующие основным направлениям деятельности; определяется линия и штаб.

2. Устанавливается соотношение полномочий различных должностей; цепь команд, производится дальнейшее разделение на более мелкие подразделения, учитывая специализацию и соблюдая диапазон контроля.

3. Разрабатываются должностные инструкции, положения о подразделениях, приказы о назначении людей на должности.

Организационный проект представляет собой совокупность решений по определению цели предприятия, критерия ее достижения, функциональных задач, состава единых функциональных блоков и определенных организационных элементов, реализация которых обеспечит эффективное управление предприятием.

По составу и содержанию управленческих работ выделяют две модели организационного проектирования:

1. Модель организационного проектирования нового предприятия (фирмы).

2. Модель организационного проектирования (совершенствования, реформирования, реструктуризации) действующего предприятия, которая реализуется в условиях текущей деятельности, должна учитывать сложившиеся формы и методы управления, традиции, личностные отношения..

Выделяют следующие методы построения организационной структуры управления:

1. разделение по функциям;
2. разделение по производимой продукции;
3. разделение по группам потребителей;
4. разделение по этапам производства;
5. разделение по рабочим сменам;
6. разделение по географическому положению;
7. комбинированное разделение.

Существуют определенные проблемы выбора оптимальной структуры управления. Наилучшей считается такая структура, которая позволяет эффективно взаимодействовать с внешней средой, рационально распределять и направлять усилия своих сотрудников, удовлетворять потребности своих клиентов - т.е. достигать своей цели с высокой эффективностью. Поэтому сказать однозначно, какой вид структуры управления можно считать наилучшим – невозможно. Он всегда будет определяться конкретной ситуацией.

Руководителю необходимо учесть наиболее характерные ошибки, встречающиеся при проведении работ по совершенствованию организационных структур управления:

1. Отсутствие комплексности при внедрении мероприятия, что приводит к нарушению взаимодействий между старыми и новыми элементами структуры,
2. Пассивность и незаинтересованность персонала в разработке и внедрении организационных нововведений,
3. Несоответствие рекомендуемого мероприятия специфике и возможностям предприятия,
4. Отсутствие или низкий уровень обеспеченности нововведения ресурсами.

Сами по себе организационные преобразования, которыми сопровождается организационное проектирование, не являются целью, поэтому существуют определенные трудности в определении их эффективности:

1. Организационные преобразования охватывают все предприятие в целом, либо несколько его подразделений, и поэтому очень сложно, а часто и невозможно количественно определить именно их влияние на производственные показатели деятельности отдельных подразделений, которые, кроме организационных преобразований, зависят от целого ряда внутренних и внешних факторов;
2. Ресурсы, необходимые на организационные преобразования, как правило, незначительны и несопоставимы по своей величине с показателями работы предприятия (выручка от реализации, прибыль и пр.), что не позволяет применять традиционные показатели экономической эффективности;

3. Результаты организационных преобразований проявляются, как правило, через определенный промежуток времени и имеют синергетический эффект, что затрудняет их расчет;

4. В период организационного проектирования, а также в первое время реализации проекта, конечные результаты деятельности предприятия могут даже снизиться, что вполне логично для периода реформ вообще, а также оправданно тем, что как правило, потребность в организационном проектировании возникает как элемент предкризисного управления.

Экономическая эффективность управления – многофакторное комплексное понятие. При оценке эффективности организационного проектирования следует исходить из поставленных целей и задач и результатов их достижения. Экономический эффект от организационного проектирования может проявляться в сфере управления, в сфере производства и в сфере эксплуатации продукта.

В качестве частных показателей, характеризующих эффективность системы управления, можно использовать:

1. Отношение расходов к общим суммам издержек на производство и реализацию продукции за соответствующий период (коэффициент экономической результативности);

2. Отношение общей суммы управленческих затрат к общей сумме затрат на производство и реализацию продукции (коэффициент затрат на управление);

3. Отношение численности работников аппарата управления к численности промышленно-производственного персонала;

4. Размер прибыли, приходящейся на одного работника аппарата управления (коэффициент экономической эффективности аппарата управления);

5. Отношение объема реализации продукции к численности аппарата управления (результативность управления реализацией).

Необходимо рассчитывать значение этих показателей до и после внедрения проекта совершенствования организационной структуры управления, а также следить за динамикой данных показателей в течение определенного промежутка времени.

**Диканбаев А. Ш.**

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЕМ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ**

**Магистрант специальности 6М052000 Деловое администрирование  
кафедры «Экономика и менеджмент»**

Государственное регулирование в сфере образования направлено на создание условий, обеспечивающих реализацию конституционных прав

граждан на образование, и обеспечение высокого качества образовательных услуг, предоставляемых организациями образования.

Управление качеством образования направлено на реализацию единой государственной политики в области образования и включает государственные и институциональные структуры, составляющие единую национальную систему оценки качества образования, оценивание рациональности использования средств, выделяемых на финансирование образования и в целом эффективности функционирования системы образования.

Внешняя оценка качества образования включает в себя процедуры лицензирования, государственной аттестации организаций образования, аккредитации организаций образования, национального тестирования, промежуточного государственного контроля, а также процедур ранжирования организаций образования всех типов и видов и присвоения квалификации обучающимся технического профессионального и послесреднего образования.

За годы независимого развития страны образование, как и другие отрасли социальной сферы, поддерживалось государством на уровне минимальных издержек, что было связано с экономическим состоянием Казахстана. В этот период наряду с реформами экономическими осуществлялись определенные преобразования и в сфере образования. Но вместе с тем, их трудно назвать реформами, поскольку они сводились в основном к мерам сокращения государственной части образования и перевода образования в частный (рыночный) сектор, что сопровождалось, как известно, излишней «оптимизацией» в процессе приватизации материальной базы учебных учреждений.

Система образования в Казахстане с 2016 года претерпевает изменения. Это неизбежный процесс, обусловленный динамикой развития науки и техники, информационного пространства. Человек должен быть мобильным и результативным, иметь возможность быстро менять профориентацию, быть готовым к освоению меняющихся технологий.

Все это существенно изменило требования к школьному обучению и профессиональной подготовке в вузах. Эффективность индивидуума определяет не количество полученных им знаний, а разнообразие умений и навыков, которыми он овладел, и возможностями их применения.

Обновленное содержание образования во всех классах. О том, что представляют собой новые подходы к обучению и оцениванию детей, знают родители школьников. Коснулись эти изменения и учащихся всех классов.

Критериальное оценивание — это новаторский подход в определении успеваемости ученика. Эта технология позволяет оценить личные достижения учащегося, выявить его сильные стороны и указать те аспекты, над которыми следует поработать.

Критериальность помогает школьнику развивать свои умения и навыки, адекватно рассматривать личные успехи и просчеты. Такое оценивание может проводиться как по определенному виду заданий, которые выполняет ученик, так и по теме, которую изучают на уроке. При этом формальное выражение оценки может быть различным: смайлик, наклейка, надпись, сделанная учителем.

Родителям в этом случае сложно сориентироваться, каковы же успехи ребенка, потому что поточных оценок нет. Об эффективности усвоения ребенком учебного материала они узнают из показателей контрольного теста, которым завершится изучение той или иной темы. Этот результат (СОР — суммарное оценивание раздела) имеет процентное выражение, то есть показывает, на сколько процентов ученик справился с заданиями.

Продолжается работа по внедрению обновленного содержания среднего образования.

Законодательные меры по совершенствованию регулирования обеспечения учебниками:

Первое — экспертиза. Если раньше ее проводили один раз, теперь предметники будут проводить ее дважды.

Второе — в этом году на учебниках появились QR-коды, с их помощью учебники можно будет скачать на планшет или мобильное устройство.

Третье — в этом году узаконили вопрос социального восприятия, т. е. те учебники, которые обычно готовят методологи, ученые, прежде чем их напечатать, отдали специальной комиссии, в числе которой были журналисты, представители гражданского общества, политических партий.

Четвертое — учебники начали заранее публиковать на сайте, а МОН РК в свою очередь — проводить общественную экспертизу. В 2018 году поступило выше 5 тыс. замечаний, и большинство из них были учтены.

По данным МОН РК, начиная с этого учебного года предмет «Информатика» будет изучаться с 3 класса, раньше было с 5 класса. В рамках программы «Цифровой Казахстан» предмет «Информатика» будет внедряться в учебную программу уже с 1–2 классов. Помимо этого, во всех регионах местными исполнительными органами открываются классы робототехники, программирования, 3D-принтинга. На сегодняшний день в 1500 школах страны действуют такие классы. В ближайшее время в регионах планируется открыть ИТ-лицей. Подобные меры помогут успешно интегрировать молодое поколение в научно-исследовательскую и промышленно-технологическую среду, а также подготовит подрастающих специалистов к особенностям цифровой экономики.

Вместе с тем на сегодняшний день активно продвигается и работа по цифровизации образования. Так, уже переведены на электронный формат новые учебники. Их можно будет загрузить с сайта самих издательств. Такое требование Министерство образования и науки ставит перед всеми издательствами.

Внедрение подушевого финансирования предполагает выделение определенного количества бюджетных средств, исходя из количества учащихся в каждой школе: чем больше контингент учащихся, тем больше объем выделяемых средств. Говоря о преимуществах системы, важно обозначить, что на первый план выйдут дети, их интересы, права в получении качественного гарантированного государством образования. Средний размер подушевого норматива различается: для государственных школ она равняется 224 704 тенге, для школ в организационно-правовой форме ГП на ПХВ и действующих частных школ — 235 527 тенге.

Изменения в новом учебном году также коснутся университетов и колледжей страны. Если в прошлые 2–3 года было уделено основное внимание среднему образованию как наиболее крупному, являющемуся платформой образования вообще и требующему на тот момент кардинальных решений, то этот год в самом Министерстве образования и науки определили как год масштабного повышения ответственности перед населением за качество подготовки тех, кто выпускает специалистов на рынок труда.

По поручению Главы государства в рамках проекта «Бесплатное профессиональное техническое образование для всех» доля студентов, обучающихся по госзаказу, была увеличена до 54%. Это позволило обучить граждан востребованным специальностям, а как следствие — повысить уровень трудоустройства.

С января 2019 года в Казахстане вступил в силу закон, который отменяет заочную форму образования, а вузы самостоятельно смогут определять стоимость обучения, прием студентов, установление соотношения между профессорско-преподавательским составом и контингентом обучающихся, определение структуры и содержания образовательных программ, учебных планов и учебных программ дисциплин.

Это Закон Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам расширения академической и управленческой самостоятельности высших учебных заведений", направленный на совершенствование системы высшего и послевузовского образования". Это и определяет шаги по совершенствованию государственного управления развития системы образования всех уровней в нашей стране.

#### Список литературы

1. Обновленный Закон Республики Казахстан от 27 июля 2007 года № 319-III. Об образовании в РК
2. Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан от 31 октября 2018 года № 604 Об утверждении государственных общеобязательных стандартов образования всех уровней образования

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БІЛІМ ЖҮЙЕСІН МЕМЛЕКЕТТІК БАСҚАРУ ЕРЕКШЕЛІГІ

Диканбаев Акылжан Шайдоллаевич

Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университетінің экономика және менеджмент кафедрасының 6М052000 Іскерлік әкімшілендіру мамндығының 1 курс магистранты;

Ғылыми жетекшісі: Кафтанжиев Х.

Жүйе ретінде білім – бұл өзара ұштасқан білімдену бағдарламалары мен мемлекеттік білім стандартының жиынтығы әрі оларды іске асырушы білім мекемелері мен білімді басқару органдарының торабы.

Басқару – шешім қабылдауға бағытталған, белгіленген мақсатқа сәйкес басқару нысанын ұйымдастыру, қадағалау, реттеу, алынған шынайы ақпарат негізінде талдау жасап, нәтижесінің қорытындысын шығару әрекеті.

Елімізде білім саласын Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 27 шілдедегі № 319 Білім туралы Заңы реттейді. Жаңартылған Осы Заң білім беру саласындағы қоғамдық қатынастарды реттейді, осы саладағы мемлекеттік саясаттың негізгі принциптерін айқындайды және Қазақстан Республикасы азаматтарының, сондай-ақ Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетелдіктердің және азаматтығы жоқ адамдардың білім алуға конституциялық құқығын қамтамасыз етуге бағытталған

Білім беру саласындағы мемлекеттік реттеу білім алуға конституциялық құқықтарды іске асыруды қамтамасыз ететін жағдайларды жасауға және білім беру ұйымдары ұсынатын білім беру қызметтерін көрсетудің жоғары сапасын қамтамасыз етуге бағытталған.

Білім беру сапасын басқару білім беру саласындағы бірыңғай мемлекеттік саясатты іске асыруға бағытталған және білім сапасын бағалаудың бірыңғай ұлттық жүйесін құрайтын мемлекеттік және институционалдық құрылымдарын, білім беруді қаржыландыруға бөлінетін қаражатты пайдалану ұтымдылығын және білім беру жүйесі жұмыс істеуінің тұтастай тиімділігін қамтиды.

Педагогикада ғылым мен тәжірибеде тұтас педагогикалық процесті басқару ғылыми тұрғыдан қарастырылып, оған қатаң ғылыми негізделген сипат беруге деген ұмтылыс күшейе түсуде. Шындығында басқару тек техникалық және өндірістік процестерге ғана емес, сонымен бірге педагогика сияқты күрделі әлеуметтік жүйе үшін де қажет.

2018 жылдың соңында Білім және ғылым министрлігі "Педагог мәртебесі" туралы заң жобасын жазып бітті. Заң жобасының мәтіні жылдың соңғы жұмасында, 29 желтоқсанда ашық үкімет порталына ілінді.

2019 жылдың 1-қаңтарынан бастап Қазақстанда сырттай жоғары білім алу формасы тоқтады. Бірақ, қазір сырттай білім алып жатқан студенттер оқуларын сол ақысымен келісілген уақытта аяқтай алады.

Бұл өзгеріс "Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жоғары оқу орындарының академиялық және басқару дербестігін кеңейту мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу" туралы 2018 жылды 4 шілдеде бекітілген заңға сәйкес еніп отыр.

Білім саласындағы маңызды құжаттардың бірі - білім берудің мемлекеттік стандарттары. Олардың негізінде жалпы білім беретін бағдарламалар және кәсіптік бағдарламалар жасалынады.

Білім берудің мемлекеттік стандарттарының маңызды функциялары азаматтардың толық білім алуын қамтамасыз ету, республикадағы білім кеңістігінің бірлігін сақтау, білім беруді және оны басқаруды гуманизациялау.

Білім берудің мемлекеттік стандарттары келесі талаптарға сәйкес болуы керек:

- мүдделі жақтардың жалпымәдени орта жағдайын, қажеттіліктері мен мүмкіндіктерін ескеру;
- алынатын нәтиженің нормалауға бағытталуы;
- білім берудің салалары мен деңгейлері бойынша стандарттардың сабақтастығын және келісімділігін сақтау;
- мектептің әр сатысының ерекшеліктерін ескере отырып тұлғаны дамыту міндеттеріне сәйкес білім мазмұнының функционалдық толықтығын қамтамасыз ету;
- білім мазмұнының бірліктерін оптималды формада сипаттау;
- оқушы тұлғасын, оның қабілеттерін, бейімділіктерін және қызығушылықтарын басымды негізге алатын келісілген іс-әрекеттері болатын мемлекеттің, аймақтың, мектептің құзыреті мен мүдделерінің мазмұнын ашу;
- оқушылардың оқу жүктемесін реттеуге ықпал ету;
- технологиялылығы, инструменталдық тексеру мүмкінділігі ескерілуі.

Білім стандарттары негізінде оқу жоспарлары мен оқу бағдарламалары жасалынады.

Заманауи елеулі стандарттардың бірі- Білім берудің барлық деңгейінің мемлекеттік жалпыға міндетті білім беру стандарттары, Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрінің 2018 жылғы 31 қазандағы № 604 бұйрығы.

Қазіргі заманның білім жүйесінің басты ерекшеліктерінің бірі- мемлекеттік басқарудан мемлекеттік-қоғамдық басқаруға өту. Білім беруді мемлекеттік-қоғамдық басқарудың негізгі идеясы –білім проблемеларын шешуде мемлекет пен жұртшылықтың күш-қуатын біріктіру, мұғалімдер, оқушылар мен ата-аналарға оқу процесінің мазмұны мен түрін ұйымдастыру

әдістерін және білім беру мекемелерін таңдауға барынша кең құқық пен еркіндік беру.

Білім беру жүйесінің мемлекеттік сипаты елде “Білім туралы” заң негізінде бірыңғай мемлекеттік саясат жүргізілуімен ерекшеленеді. Заң аясында Қазақстан Республикасының білім саласына басымдық берілген, яғни еліміздің әлеуметтік–экономикалық, саяси, халықаралық салаларындағы жетістіктері білім саласындағы жетістіктерімен байланыстырылады. Білім саласының басымдылығы білім жүйесінің материалдық, қаржылық мәселелерін бірінші кезекте шешуді талап етеді.

Мемлекеттік басқару органдарымен қатар қоғамдық басқару органдары да құрылады. Оның құрамына мұғалімдер мен оқушылар ұжымы, ата–аналар, жұртшылық өкілдері енеді.

Олардың басқаруға қатысатындары мектеп ұжымында ғылыми ізденіс атмосферасын және қолайлы психологиялық климат қалыптастыруға алғы шарт қалайды. Білім беруді басқарудың қоғамдық сипатының нақты көрінісі– мектеп кеңесі сияқты ұжымдық басқару органдарының қызметінен танылады. Кеңес жұмысының мазмұны мен қызметі мемлекеттік нормативтік құжаттарымен айқындалады.

Сонымен, Қазақстан Республикасында білім беруді дамыту әлемдегі білім жүйесіндегі өзгерістерді, еліміздің әлеуметтік–экономикалық дамуын, әлемдік білім жүйесіне кіру мүмкіндіктерін ескере отырып іске асырылмақшы.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 27 шілдедегі № 319 Білім туралы Заңы
2. Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрінің 2018 жылғы 31 қазандағы № 604 бұйрығы Білім берудің барлық деңгейінің мемлекеттік жалпыға міндетті білім беру стандарттары.

**Жаубасарова З. С.**

## АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОНДА ОПЛАТЫ ТРУДА

Магистрант 2 курса специальности 6M050600 Экономика

Анализ эффективности использования фонда оплаты труда необходимо рассматривать в тесной связи с анализом использования трудовых ресурсов, ростом производительности труда.

Для расширенного воспроизводства получения необходимой прибыли и рентабельности необходимо чтобы темпы роста производительности труда опережали темп роста его оплаты. Если этот принцип не соблюдается, то

происходит перерасход фонда заработной платы, повышения себестоимости продукции и, соответственно, уменьшения суммы прибыли.

На фонд оплаты труда влияют 2 фактора: среднесписочная численность работников (чел.) и среднегодовая оплата 1 работника (тг.).

Для расчёта отклонений по этим факторам определяют условный фонд оплаты труда путем умножения фактической численности работников на плановую среднегодовую оплату труда 1 работника.

Затем определяют отклонения за счёт изменения среднесписочной численности работников (условный фонд оплаты труда – плановый фонд оплаты труда) и за счёт изменения среднегодовой оплаты труда 1 работника (фактический фонд оплаты труда - условный фонд оплаты труда).

Для расширенного воспроизводства, получения необходимой прибыли и рентабельности производства нужно, чтобы темпы роста производительности труда опережали темпы роста его оплаты. Если этот принцип нарушается, то это приводит к перерасходу фонда оплаты труда, повышению себестоимости выпущенной продукции и уменьшению прибыли.

Соотношение между ростом производительности труда и средней оплатой труда может быть установлено по коэффициенту опережения, который определяют как отношение индекса роста производительности труда к индексу роста средней оплаты труда.

При опережающем темпе роста средней оплаты труда над темпами роста производительности труда необходимо проанализировать состав фонда оплаты труда по элементам, обратив особое внимание на выплаты, не связанные с объёмом продукции.

Для сохранения высокого уровня оплаты труда и конкурентоспособности продукции организация должна иметь более высокую производительность труда за счёт снижения трудовых затрат. Превышение темпа роста средней оплаты труда приводит к увеличению затрат на оплату труда на один тенге объёма продукции. Затраты на оплату на один тенге объёма продукции рассчитываются как отношение фонда оплаты труда к объёму продукции в действующих ценах соответствующего года.

Изменение себестоимости за счет изменения уровня затрат на оплату труда на один тенге объема продукции ( $I_{с\text{еб}}$ ) определяется по формуле:

$$I_{с\text{еб}} = \frac{(C_{оог} - C_{опр.г}) \cdot П_{ог}}{100},$$

где  $C_{оог}$  – средства фонда оплаты труда на один тенге объема продукции в отчетном году (тг.);

$C_{опр.г}$  – то же в предыдущем году;

$П_{ог}$  – объем продукции в отчетном году, тыс.тг.

Трудовые доходы работников организации определяются их личным трудовым вкладом в достижение определенных результатов работы организации. Доход работника состоит из трех элементов: фонд заработной

платы; выплаты социального характера; расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам

Согласно статье 107 Трудового кодекса, система оплаты труда определяется условиями трудового, коллективного договоров и (или) актами работодателя.

В фонде заработной платы учитываются все выплаты, как в денежной, так и в натуральной форме, переведенные в денежную единицу.

Премии, начисленные за месяц, квартал, полугодие и год, учитываются в полном размере в соответствующем отчетном периоде.

В фонд заработной платы включаются:

1) заработная плата, начисленная по тарифным ставкам и должностным окладам:

заработная плата, начисленная работникам за выполненную работу или отработанное время по тарифным ставкам, должностным окладам, по сдельным расценкам, в процентах и долях от дохода, независимо от форм и систем оплаты труда, принятых в организации;

надбавки к тарифным ставкам и должностным окладам (за выслугу лет, стаж работы, профессиональное мастерство, ученые степени, дипломатический ранг и другие);

суммы доплат за совмещение должностей (расширение зоны обслуживания) или выполнение обязанностей временно отсутствующего работника, без освобождения от своей основной работы;

гонорар работникам, состоящим в списочном составе работников редакций газет, журналов и иных средств массовой информации;

суммы, начисленные за выполненную работу лицам, привлеченным для работы в организации, на основании взаимодействия с уполномоченным органом по вопросам занятости;

все виды выплат военнослужащим и сотрудникам органов внутренних дел, получаемые ими в связи с исполнением обязанностей воинской службы;

оплата труда лиц, не состоящих в списочном составе работников организации (принятых на работу по совместительству из других организаций).

2) единовременные выплаты и премии:

- ежемесячные премии (носящие регулярный характер, независимо от источника их выплаты);
- единовременные (разовые) премии независимо от источника их выплаты;
- единовременные вознаграждения (за выслугу лет, стаж работы, профессиональное мастерство, ученые степени, дипломатический ранг и другие);
- вознаграждения по итогам работы за квартал, полугодие, год;
- ежегодное пособие на оздоровление к отпуску (материальная помощь к отпуску);
- единовременные поощрительные выплаты в связи с праздничными и

юбилейными датами;

- другие выплаты и поощрения, определенные коллективными договорами или актами работодателей.

Применение норматива расхода заработной платы в процентах к стоимости продукции позволяет определять фон заработной платы в условиях инфляции и дефляции: какие бы ни были цены на продукцию, фонд заработной платы всегда будет определяться в процентах от стоимости продукции. Заключительным этапом планирования фонда оплаты труда является его распределение между подразделениями предприятия.

#### Список литературы

1. Трудовой кодекс Республики Казахстан
2. Ветлужских Елена Мотивация и оплата труда; Альпина Паблишер - Москва, 2013.

**Жаубасарова З. С.**

## ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ ВЛИЯЮЩИХ НА ФОНД ЗАРОБОТНОЙ ПЛАТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Магистрант 2 курса специальности 6М050600 Экономика

Управление персоналом как специфическая деятельность осуществляется с помощью различных методов (способов) воздействия на сотрудников. В литературе имеются различные классификации таких методов.

Классификация методов оценки персонала, разработанная Егоршиным Е.А., представлена в таблице.

#### Система методов оценки персонала

Название метода	Краткое описание метода	Результат
Источниковедческий	Анализ кадровых данных, листок по учету кадров, личные заявления и пр.	Логические заключения о семье, образовании, карьере, чертах характера
Интервьюирование	Беседа с работником в режиме «вопрос-ответ» по заранее составленной схеме для получения дополнительных данных о человеке	Вопросник с ответами
Анкетирование	Опрос человека с помощью специальной анкеты для самооценки качеств личности и их последующего анализа	Анкета «Вакансия»
Социологический опрос	Анкетный опрос работников разных категорий, хорошо знающих оцениваемого человека и построение диаграммы качеств личности	Анкета социологической оценки, диаграмма качеств

Наблюдение	Наблюдение за оцениваемым работником в неформальной обстановке	Отчет о наблюдении
Тестирование	Определение профессиональных знаний и умений, способностей, мотивов, психологии личности с помощью тестов	Психологический портрет
Экспертные оценки	Формирование группы экспертов, определение совокупности качеств	Модель рабочего места
Критический инцидент	Создание критической ситуации и наблюдение за поведением человека в процессе ее разрешения	Отчет об инциденте и поведении человек
Примечание – Составлено автором		

Оценка персонала осуществляется для определения соответствия работника вакантному или занимаемому рабочему месту (должности) и выполняется тремя способами.

- Оценка потенциала работника. При замещении вакантного рабочего места важно установить потенциал работника, т.е. профессиональные знания и умения.

- Оценка индивидуального вклада. Позволяет установить качество, сложность и результативность труда конкретного сотрудника и его соответствие занимаемой должности.

- Аттестация кадров. Она является своеобразной комплексной оценкой, учитывающей потенциал и индивидуальный вклад работника в конечный результат.

Основу методов управления мотивацией составляют управленческие (регулирующие) воздействия. По характеру влияния на поведение людей все воздействия можно разделить на две группы: первая группа – определяет пассивные воздействия, непосредственно не оказывающее влияние на работников, а созданные в виде условий регулирующих поведение в коллективе (нормы, правила, поведение и т.д.); вторая группа – активные воздействия на конкретных сотрудников и коллектив в целом.

Рассмотрим, что можно отнести к каждой из классификационных групп. Экономические методы мотивации основываются на том, что люди в результате их применения получают определенные выгоды (прямые или косвенные), повышающие их благосостояние.

Формами прямой экономической мотивации являются:

- основная оплата труда (денежный измеритель стоимости рабочей силы);

- дополнительная оплата труда (с учетом сложности и квалификации труда, совмещения профессий, сверхнормативной работы, социальных гарантий предприятия);

- вознаграждение (определяет индивидуальный вклад работников в конечные результаты производства в конкретные периоды);

- премия (связывает результаты труда каждого структурного подразделения организации и работника с главным критерием успешной деятельности предприятия – прибылью);

- различные виды выплат (например, оплата проезда к месту работы и по городу; прогрессивные выплаты за выслугу лет; выплаты нескольких должностных окладов при выходе работника на пенсию и т.д.).

Безусловно, мотивационному механизму оплаты труда отводится большая роль, но постоянное повышение уровня оплаты труда не способствует как поддержанию трудовой активности на должном уровне, так и росту производительности труда. Применение этого метода может быть полезным для достижения кратковременных подъемов производительности труда. В конечном итоге происходит определенное наложение или привыкание к этому виду воздействия. Одностороннее воздействие на работников лишь денежными методами не может привести к долговечному подъему производительности труда.

Косвенная экономическая мотивация:

- предоставление в пользование служебного автомобиля;  
- пользование социальными учреждениями организации;  
- пользование домами отдыха, детскими оздоровительными лагерями (для детей сотрудников) по льготным путевкам;

- предоставление на льготных условиях мест в детских дошкольных учреждениях; приобретение продукции, производимой организацией, по ценам ниже отпускной и т.д.

К организационным методам мотивации можно отнести:

- мотивацию целями (интересные цели);  
- мотивацию обогащением содержания работы (предоставление интересной, разнообразной и социально значимой работы, с широкими перспективами профессионального и должностного роста, повышающими самостоятельность и ответственность работника);

- мотивацию участием в делах фирмы (предоставление работникам права голоса при решении ряда проблем, вовлечение их в процесс коллективного творчества, реальное делегирование им прав и ответственности).

В современном менеджменте все больше внимания уделяется корпоративной культуре предприятия как одному из важнейших мотивационных стимулов персонала.

Люди, трудящиеся в современных организациях, обычно гораздо более образованны и обеспечены, чем в прошлом, поэтому мотивы их трудовой деятельности более сложны и трудны для воздействия. Не существует единого рецепта выработки механизма эффективной мотивации работников к труду. Эффективность мотивации, как и другие проблемы в управленческой деятельности, всегда связана с конкретной ситуацией.

Далее рассмотрим наиболее методы стимулирования персонала на предприятиях пищевой промышленности.

Для построения систем мотивации, пригодных для практического использования руководителями, можно предложить следующие элементы: материальное стимулирование; карьерный и профессиональный рост; признание достижений; оптимизация корпоративной культуры. Уровень оплаты труда (включая премирование и социальный пакет) – наиболее важный для сотрудников фактор, который влияет на производительность и лояльность людей.

В современном менеджменте предпринимаются активные попытки пересмотра классических теорий мотиваций с целью их приспособления к большой современной структуре потребностей.

Успех любой фирмы во многом зависит от того, насколько полно и точно было проанализировано реальное состояние дел в области управления предприятием. Экономические реформы предполагают утверждение таких условий хозяйствования, при которых работники получают реальную возможность проявить свою инициативу и чтобы эти условия пробудили у них интерес к трудовой деятельности.

Система мотивации персонала может быть основана на самых разнообразных методах, выбор которых зависит от проработанности системы стимулирования на предприятии, общей системы управления и особенностей деятельности самого предприятия. Классификация методов мотивации в зависимости от ориентации на воздействие на те или иные потребности может быть осуществлена на организационно распорядительные (организационно – административные), экономические и социально-психологические. Так же методы стимулирования можно сгруппировать в следующие четыре вида: экономические стимулы, управление по целям, обогащение труда, система участия.

Мотивация персонала, безусловно, является одной из наиболее актуальных проблем современного менеджмента в Казахстане в условиях бурного экономического роста и дефицита рабочей силы. Необходимость системного подхода к мотивации персонала осознается не только HR-специалистами, но и собственниками и руководителями отечественных компаний. Одним из приоритетных условий успешного развития мотивационных процессов в наших организациях является формирование объективного подхода, не ограниченного единственной теорией, концепцией или методом, но основанного на уникальности организаций и бизнес-среды Казахстана, на взаимосвязи системы мотивации с прочими элементами корпоративного менеджмента.

Список литературы:

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» от 31 января 2017 года
2. Трудовой кодекс Республики Казахстан
3. Аллин О. Н., Сальникова Н. И. Кадры для эффективного бизнеса. Подбор и мотивация персонала; Генезис - Москва, 2014.

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНТЕРЕСЫ В СИСТЕМЕ МЕНЕДЖМЕНТА**

Магистрант специальности 6М052000- «Деловое администрирование»  
кафедры «Экономика и менеджмент», КазГЮИУ, г. Семей

Экономические интересы — это объективные побудительные мотивы экономической деятельности, связанные со стремлением людей к удовлетворению возрастающих материальных и духовных потребностей.

Экономические интересы любой страны имеют сложную многоэлементную структуру, представляющую собой систему, т.е. органическую целостность. Наибольшую практическую значимость представляет рассмотрение системы экономических интересов с позиций хозяйствующих в обществе субъектов.

При любой форме собственности на средства производства главным системообразующим фактором в системе интересов общества служат взаимодействие, взаимозависимость и специфичность экономических потребностей и интересов двух основных субъектов хозяйствования— собственника средств производства (или материальных условий труда и самих рабочих мест) и непосредственного производителя— обладателя способностей к труду и непосредственно создающего материальные блага и услуги.

Экономические интересы двух сторон основного производственного отношения составляют диалектическую систему: экономический интерес каждой из сторон может быть реализован только через реализацию интереса другой стороны. Экономические интересы собственника средств производства и непосредственного производителя продукта — взаимосвязаны, взаимообусловлены, находятся в постоянном противоречивом взаимодействии. Объект их экономических интересов один— вновь произведенная стоимость, а в конечном счете — прибавочный продукт. В каждом воспроизводственном цикле величина прибавочного продукта ограничена и подлежит распределению между двумя субъектами основного производственного отношения. От того, какие используются принципы и в какой пропорции делится прибавочный продукт между двумя сторонами, зависит воспроизводство экономических интересов и системы экономических потребностей каждой из сторон.

Участники бизнеса по-разному взаимодействуют между собой, и сфера несовпадения их интересов весьма значительна. Правильно выстроенная система управления минимизирует негативное влияние этих различий на процесс деятельности компании.

Экономические интересы выступают главной движущей силой прогресса в экономике и лежат в основе системы экономического стимулирования производства.

Под государственным управлением (регулированием) понимается прямое участие государства в управлении территориями Республики Казахстан, а под экономическим — опосредованное участие государства путем использования экономических рычагов совместно с органом местного самоуправления (муниципального образования) и хозяйствующими субъектами, деятельность которых осуществляется на данной территории.

Так, домашние хозяйства стремятся получить максимальную полезность от приобретаемых благ в рамках своих доходов. Предприятия нацелены на получение максимума прибыли, на расширение масштабов производства, на завоевание новых рынков. Государство ориентировано на решение интересов общества в целом, на рост общественного благосостояния.

Следует иметь в виду, что специфика регионов предопределяет целесообразность использования в каждом конкретном случае определенного набора экономических рычагов и стимулов на каждом уровне иерархии управления. В состав этих рычагов могут войти элементы, определяемые и на государственном уровне, но ответственность за формирование и эффективное использование хозяйственного механизма территории несут органы субъекта Государства.

Действенность системы государственного регулирования регионального развития экономики и социальной сферы непосредственно зависит от степени поддержки органами управления государственного субъекта решений, принимаемых на Республиканском уровне. Необходимость такого согласования действий обусловлена потребностью прогнозирования экономического и социального развития регионов, осуществления индикативных программ и планов экономических и социальных реформ и конкретных мер регулирования.

Экономические интересы принято делить на:

- личные, связанные с индивидуальными потребностями домашних хозяйств;
- коллективные, выражающие необходимость удовлетворения потребностей групп населения, предприятий, организаций, всех тех, кто объединен этим общим интересом;
- общественные, представляющие потребности общества в целом, всего государства.

Экономические отношения каждого общества проявляются, прежде всего, как интересы, считал Ф. Энгельс. Осознание потребностей и стремления их удовлетворить предопределяют мотивацию поведения человека, побуждая его к определенному целевому действию. В реальной действительности потребности приобретают конкретную форму интересов

Субъекты экономических интересов — отдельные индивиды, домохозяйства, коллективы (группы) людей, общество в целом.

Объекты экономических интересов — экономические блага (вещественные товары, услуги, информация и т. п.).

Статья 89 Конституции Республики Казахстан свидетельствует о том, что местное самоуправление:

- признается в рамках местного государственного управления;
- правомочно решать вопросы местного значения;
- может осуществляться компактно проживающим населением непосредственно путем выборов, а также через выборные органы;
- деятельность осуществляется в пределах полномочий, установленных законом.

Выбор той или иной структуры органов местного самоуправления, в конечном итоге, определяет стратегию развития государства. Многолетний опыт развитых стран показывает, что большинство стран «отказались от практически невозможного в наше время решения муниципальных дел общинным сходом». Однако, в Казахстане на уровне КСК этот неэффективный механизм применяется, в частности многие стратегические вопросы переданы для их решения общему сходу собственников квартир.

Менеджмент как научную дисциплину можно разделить на три составляющие:

- менеджмент как искусство;
- менеджмент как процесс;
- менеджмент как машина.

Особое место, как уже упоминалось, занимает экономический интерес собственника средств производства, призванный обеспечивать эффективное воспроизводство средств производства, осуществлять капиталовложение и создавать новые рабочие места. В этой части функции собственника средств производства и связанные с ними интересы могут быть приравнены к общему типу.

Саморегулирование в сочетании с государственным регулированием, использующим преимущественно экономические методы, — таковы способы согласования в системе экономических интересов в условиях рынка.

Критический анализ современной ситуации в системе экономических интересов Казахстана свидетельствует о необходимости государственного воздействия на процессы формирования субъектов экономических интересов рынка, согласования в системе экономических интересов с широким использованием законодательных и экономических методов (налогов, нормативных ограничений, финансового, ревизионного контроля и т.п.).

Список литературы:

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.03.2017 г.)
2. Шилков, В.И. Стратегический менеджмент: Учебное пособие / В.И. Шилков. - М.: Форум, 2013.
3. Шкардун, В. Д. Маркетинговые основы стратегического планирования. Теория, методология, практика / В.Д. Шкардун. - М.: Дело, 2016

## Направление 3 – Механизмы, гарантии реализации и защиты прав граждан в контексте Стратегии 2050

Есенгулов Асет Акашевич

### ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕДУРЫ ЛИШЕНИЯ ЗАВЕЩАТЕЛЕМ ПРАВА НАСЛЕДОВАНИЯ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

Одним из пунктов в завещании может быть лишение наследства одного, нескольких или всех наследников по закону.

У завещателя могут быть серьезные основания не желать того, чтобы после его смерти принадлежащее ему имущество перешло в руки тех или иных наследников по закону. Вполне возможно, что эти лица достаточно обеспечены, а может быть, завещатель при своей жизни ничего хорошего от них не видел, кроме обид и грубой неблагодарности. В любом случае завещатель не обязан указывать причины, по которым он лишает кого-либо из наследников права наследования.

Существуют два способа лишения права наследования:

1) прямое лишение – когда прямо указывается, кого именно из наследников наследодатель лишает наследства;

2) косвенное лишение – когда завещатель просто умалчивает в завещании о ком – либо из наследников, распределяя принадлежащее ему имущество между другими наследниками [1, с. 35].

Мы считаем, необходимым раскрыть эти два способа лишения права наследования, так как недопонимание двух этих способов в дальнейшем может привести не только к теоретическим проблемам, но и к практическим.

Разница между двумя этими способами лишения права наследования заключается в том, что в первом случае наследники лишаются права наследования при всех обстоятельствах. А при лишении права наследования по умолчанию (косвенно) наследники могут наследовать по закону имущество, оставшееся незавещанным, если остальные наследники откажутся от наследства или по каким – либо причинам не будут призваны к наследованию (смерть до открытия наследства, недостойные наследники).

Лишение права наследования носит сугубо личный характер и не распространяется на наследников лица, лишенного этого права. Другими словами, если наследник по закону, лишенный завещателем права наследования, умрет до открытия наследства, то его потомки, наследующие по праву представления, имеют право наследования, если имущество будет распределяться в порядке наследования по закону [2, с. 249]. Завещание является актом свободной воли завещателя о посмертной судьбе принадлежащего ему имущества, и поэтому завещатель вправе

распорядиться этим имуществом по своему усмотрению, в частности – лишить наследства кого-либо или всех своих наследников по закону. Однако предоставление законом завещателю права устранить наследника от наследства имеет свои пределы. Эти пределы определяются правилами закона об обязательной наследственной доле. В этом и заключается ограничение принципа свободы завещания в пользу наследников, имеющих право на обязательную долю. Поэтому лишение наследства обязательных наследников допускается, но оно действительно лишь в отношении той части наследственного имущества, которая превышает обязательную долю [3, с. 260]. Завещатель может в завещании лишить права наследования одного, нескольких или всех наследников по закону. Однако завещателю в соответствии с законодательством не предоставлено право полностью лишить наследства своих несовершеннолетних и нетрудоспособных детей. (В том числе усыновленных), нетрудоспособных родителей (усыновителей) и супруга, а также иждивенцев. Перечень наследников, имеющих право на получение части наследственного имущества независимо от содержания завещательного распоряжения, является исчерпывающим, указанные наследники, независимо от содержания завещания, получают не менее 2/3 той доли наследства, которая причиталась бы каждому из них в случае наследования по закону (обязательная доля). При этом ни суд, ни нотариус не вправе, ни увеличить, ни уменьшить размер обязательной доли. При определении размера обязательной доли нотариусом учитывается как стоимость наследственного имущества, в состав которого также включаются предметы обычной домашней обстановки и обихода, так и все наследники по закону, известные на день открытия наследства. Рассмотрим это положение подробнее, так как здесь кроется ряд теоретических проблем наследования по завещанию.

Итак, при определении размера обязательной доли нотариус учитывает стоимость всего наследственного имущества, в том числе и стоимость предметов обычной домашней обстановки и обихода. Следует отметить, что в случае, когда наследник, имеющий право на обязательную долю, проживал совместно с наследодателем, стоимость предметов обычной домашней обстановки и обихода также зачисляется в эту обязательную долю. Для определения всей наследственной массы полностью наследник по завещанию или наследник, имеющий право на обязательную долю, вправе просить нотариуса о принятии мер к охране наследственного имущества. Если наследнику, имеющему право на обязательную долю, в общем имуществе наследодателя приходится доля больше обязательной доли или равная ей, тогда доля наследника не ограничивается размерами обязательной доли.

Например, наследодатель завещал брату автомашину стоимостью 300000 тенге и дочери – накопление в сумме 400000 тенге. Единственная наследница по закону дочь наследодателя, будучи инвалидом III группы, обратилась в нотариальную контору с просьбой выделить ей обязательную долю в автомашине. В свою очередь наследник по завещанию просил

принять меры по охране наследственного имущества в квартире умершего, в результате чего нотариусом были описаны предметы домашней обстановки и обихода на сумму 200000 тысяч. В данном примере дочери положена обязательная доля в сумме 600000 тенге ( $300000+400000+200000=900000$  тенге;  $2/3$  от  $900000=600000$  тенге). Между тем по завещанию ей причитается накопление 400000 тенге, а также к ней перешло имущество на сумму 200000 тенге, находящееся в квартире, в которой она проживала совместно с наследодателем. Таким образом, ей обеспечена доля и нотариус в данной ситуации должен выдать наследникам по завещанию свидетельства согласно воле завещателя. В случае, когда завещана лишь часть имущества, обязательная доля исчисляется, исходя из стоимости всего наследственного имущества, но выделяется обязательному наследнику из той части имущества, которая осталась вне завещания, а оставшаяся часть незавещанного имущества делиться поровну между остальными наследниками по закону. Если этого имущества недостаточно, тогда недостающие суммы могут быть удержаны из завещанной части имущества. В том случае, если наследник по завещанию является одновременно и наследником по закону, оставшаяся вне завещания часть имущества делиться поровну между всеми наследниками по закону, в том числе и наследником, указанным в завещании. Например, наследодатель завещал  $1/2$  долю дома дочери, а другая половина осталась незавещанной. На момент открытия наследства наряду с дочерью – наследницей по завещанию – оказались жена и двое несовершеннолетних детей. В этом случае обязательные доли несовершеннолетних детей определяются, исходя из всего наследственного дома, т. е.  $2/3$  от  $1/4$  (всего четверо наследников) и равняются  $2/12$  доли дома. Поскольку по завещанию  $1/2$  (или  $6/12$ ) доля дома переходит дочери то вне завещательного распоряжения остаются  $6/12$ . Эта часть имущества согласно законодательству должна быть разделена между всеми четырьмя наследниками по закону поровну. Однако закон, охраняя права нетрудоспособных наследников, закрепляет за каждым из несовершеннолетних детей по  $2/12$ . Эти доли выделяются из незавещанной доли дома:  $6/12 - 2/12 - 2/12 = 2/12$ . Оставшиеся  $2/12$  делятся поровну между женой и дочерью. Таким образом, дочь получает по завещанию  $1/2$  дома и по закону  $1/12$  от незавещанной части имущества. Каждый несовершеннолетний ребенок – обязательный наследник – получает по  $2/12$  жена наследодателя получает  $1/12$  долю дома ( $1/2 + 1/12 + 2/12 + 1/12 + 2/12 = 1$ ).

Необходимо учитывать, что нотариус, как правило, выделяет обязательную долю лишь из известного ему завещанного имущества. Такой упрощенный расчет объясняется тем, что в нотариальных конторах большинство свидетельств о праве на наследство выдаются не на все имущество наследодателя, а только на часть его (например, автомашина или жилой дом). Поэтому нотариус обязан разъяснить наследнику, что обязательную долю из другой части наследственного имущества он может самостоятельно и непосредственно истребовать от наследников по

завещанию либо предъявить иск в судебном порядке о выделении этой доли.

Вторым важным критерием при определении размера обязательной доли в наследстве нотариус должен учитывать число всех наследников по закону, которые могли бы наследовать, если бы порядок наследования не был изменен завещателем (в том числе учитывать и внуков, имеющих право на наследство по праву представления). Поэтому нотариус предлагает как наследнику по завещанию, так и наследнику, имеющему право на обязательную долю, указывать в своих заявлениях о принятии наследства количество всех известных им наследников по закону. Например, наследодатель завещал все имущество в пользу дочери. Однако на день открытия наследства были в живых жена наследодателя, которой исполнилось 58 лет, дочь и два сына, один из которых – инвалид III группы. Следовательно, жене и сыну – инвалиду положены по закону обязательные доли как нетрудоспособным иждивенцам (соответственно по возрасту и по состоянию здоровья). Кроме того, жена попросила о выдаче свидетельства о праве собственности, как пережившей супруге. Если бы не было завещания, каждому из наследников по закону после выдачи свидетельства о праве собственности причиталось бы  $1/2 : 4 = 1/8$  доля. Обязательная доля равна  $2/3$  от  $1/8$ , т. е.  $2/24$ , или  $1/12$  доли. Таким образом, жена получит свидетельство о праве собственности на  $1/2$  долю имущества и свидетельство о праве на наследство по закону на  $1/12$  (обязательная доля). Такая же доля  $1/12$  имущества переходит сыну – инвалиду. Оставшуюся  $1/3$  долю имущества получит дочь по завещанию ( $1 - 1/2 - 1/12 - 1/12 = 4/12$  или  $1/3$ ).

Необходимо обратить особое внимание, что закон охраняет лишь права несовершеннолетних наследников, нетрудоспособных наследников первой очереди, а также нетрудоспособных иждивенцев, состоящих на иждивении наследодателя не менее одного года до его смерти, сохраняя за ними во всех случаях право на обязательную долю. Однако наследники второй очереди, а также внуки и правнуки наследодателя, родители которых умерли до открытия наследства, могут получить обязательную долю в случае, если они призваны к наследованию как иждивенцы наследодателя. Нетрудоспособность иждивенцев может быть связана законодательством Республики Казахстан с достижением определенного возраста (выход на пенсию по возрасту) или с состоянием здоровья (инвалидность в связи с увечьем, общим заболеванием и т.п.) [4, с.40]. Допускается составление завещания, в котором вообще никакого имущества не завещается, а завещатель только лишает права на наследство кого-либо из наследников, так называемые «отрицательные завещания». В таком случае к наследодателю призываются наследники по закону, за исключением тех, кого наследодатель лишил наследства прямым указанием в «отрицательном завещании». Смысл такого завещания заключается в том, что в данном случае наследники по закону не могут отказаться от наследства в пользу наследника, лишённого права наследства. При отсутствии же наследников по закону право наследования переходит к государству [5, с. 321].

### Список литературы

1. Т.И. Зайцева и П.В. Крашенинников. Наследственное право. Комментарии к законодательству и практика его применения. Москва, Статус, 2000.
2. Юрист. Ежемесячный журнал № 10(86). Алматы, Жеті Жары, 2007.
3. Семейное право. / Под. ред. А.И. Беспалова и У.К. Ихсанова. Алматы, Мектеп, 1984
4. Гражданское право Республики Казахстан. Научное издание. Алматы, Нур-пресс, 2007.
5. Коментарии к гражданскому Кодексу РФ. / Под. ред. А.Н. Гуева. Москва, ИНФРА-М, 2002.

**Аубакиров Ерлан Жумажанович**

## ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ АДМИНИСТРАТИВНОЕ ВОССТАНОВЛЕНИЕ КАК ИНСТИТУТ ЗАЩИТЫ ПРАВ И СВОБОД ЧЕЛОВЕКА

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

Идея построения в Республике Казахстан правового, светского, демократического и социального государства послужила основой для возвеличения примата прав и свобод человека и гражданина, в результате чего права и свободы человека и гражданина, основанные на формальном равенстве, стали одними из главных ценностных ориентиров общественного развития. Они оказывают огромное влияние на все сферы жизнедеятельности человека, формируют характер государства и государственной власти, являются ограничителями его всевластия, способствуют установлению демократического взаимодействия между государственной властью и гражданами этого государства.

Таким образом, формирование правового государства служит основой для утверждения в общественном сознании идеи о признании высшей ценностью государства человека его прав и свобод.

Следуя лучшим традициям развития теории государства и права, учения о государственности, присоединяясь к общепризнанным социальным ценностям, Казахстан в статье 12 Конституции Республики Казахстан утвердил правовую норму о том, что «в Республике Казахстан признаются и гарантируются права и свободы человека в соответствии с Конституцией.

Права и свободы человека принадлежат каждому от рождения, признаются абсолютными и неотчуждаемыми, определяют содержание и применение законов и иных нормативных правовых актов.

Гражданин Республики в силу самого своего гражданства имеет права и несет обязанности.

Иностранцы и лица без гражданства пользуются в Республике правами и свободами, а также несут обязанности, установленные для граждан, если

иное не предусмотрено Конституцией, законами и международными договорами.

Осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать прав и свобод других лиц, посягать на конституционный строй и общественную нравственность».

Приведенные конституционные положения наглядно свидетельствуют о том, что, признав права и свободы гражданина и человека, Казахстан сделал важный шаг в направлении создания правового и социального государства, подтвердил намерение построить его.

Сегодня, достаточно широкое регулирование субъективных прав и свобод гражданина в формируемом законодательстве во всех отраслях права является также свидетельством прогрессивного развития современной казахстанской правовой системы. Признание государством прав и свобод человека стимулирует рост самосознания граждан и правовой культуры каждого. Оно способствует вовлечению граждан в процессы охраны общественного порядка и безопасности, стимулирует деятельность государства в данной сфере, так как реализация прав и свобод каждого предполагает возможность требовать соответствующего поведения от других субъектов, прежде всего от государственных органов. В то же время оптимизация в вопросах дальнейшего урегулирования прав и свобод гражданина способствует укреплению «авторитета государства, его выходу на международную арену, вхождению в европейское и мировое пространство».

Таким образом, права человека – сложное многомерное явление, политико-правовая категория, представляющая собой систему принципов и норм взаимоотношений личности и государства, обеспечивающих индивиду возможность действовать по своему усмотрению или получать определенные социальные блага. Признание в Конституции Казахстана прав и свобод человека означает, что республика исходит из принятия их в качестве одной из фундаментальных ценностей человеческого бытия и главного ориентира в развитии общества.

Гарантированность прав и свобод человека предполагает их реальный характер, обеспеченность соответствующими социально-экономическими, политическими, духовно-культурными, организационными и правовыми средствами. Они показывают уровень демократического развития общества и служат основанием надежности использования личностью организационных условий и процедур их реализации.

Вместе с тем, место, которое занимают права и свободы человека в культуре общества вообще и политической культуре в частности, во многом определяется характером политического режима, уровнем социально-экономического развития страны, законами и историческими традициями, а также особенностями менталитета граждан страны]. В этом аспекте следует отметить, что на основании исторически сложившихся многовековых этнических традиций, менталитет народа Казахстана отличается высокой

степенью толерантности, дружелюбия и доброжелательности. А это способствует тому, что современная политическая власть Казахстана может осуществлять комплексные мероприятия, направленные на дальнейшее возвеличение человека, улучшения его социального, экономического и политического благосостояния, что в дальнейшем послужит необходимым условием для вхождения Республики Казахстан в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира.

Вся история многовекового развития человечества, по сути, аккумулируется и отражается в защищенности личности, населения, всего сообщества – иными словами, в правах человека.

Если рассматривать их в аспекте соотношения личности и государства, то они служат пределом осуществления государственной власти обусловленной, в нашем случае, проблематикой разработки административно-правовых форм защиты прав и свобод человека и гражданина.

В этом случае следует указать на то, что защита, с точки зрения В.Н. Бутылина, - это принудительный (в отношении обязанного лица) способ осуществления права, применяемый в установленном законом порядке компетентными органами в целях восстановления нарушенного права.

Традиционно защита рассматривается в качестве направления правоохранительной деятельности, выражающейся в установлении и охране правопорядка; в деятельности по обеспечению точного и полного выполнения положений законодательства всеми гражданами, организациями, государственными органами.

Самостоятельность защитной функции государства обосновывается посредством выявления ее специфических свойств, что достигается путем сравнения ее с охранительной. В центре и охранительных и защитных действий государства, исходя из конституционных приоритетов, находится в первую очередь человек и гражданин, а также само государство и его разные структуры. И охранительная, и защитная функции государства призваны обеспечить установление режима законности как системного состояния правового государства, как условия защиты прав и свобод человека. Это – общий знаменатель названных функций .

Административно-правовые формы защиты прав и свобод человека и гражданина предопределяются, прежде всего, издаваемыми в соответствии с Конституцией законами и подзаконными актами. Они устанавливают полномочия органов исполнительной власти и судов в конкретных сферах управления и определяют в этих сферах характер взаимоотношения органов публичной власти с индивидами. Наряду с этим, они определяют обязанности соответствующих органов и формы защиты граждан от неправомерных действий должностных лиц, имеющих множество форм проявлений (незаконное изъятие земельных участков, превышение власти при рассмотрении имущественных споров, в нарушении норм антимонопольного законодательства и т.п.).

Механизм принудительного административного восстановления нарушенных прав и свобод гражданина и человека в сфере исполнительной власти, учитывая многообразие правовых отношений в этой сфере, требует четкого правового закрепления не только прав граждан, но и корреспондирующих им обязанностей соответствующих государственных органов. Роль регулятора в данной сфере должен выполнять закон. Главное требование, предъявляемое к любому закону, - его полное соответствие нормам Конституции. Не меньшее значение имеет и то обстоятельство, что, как правило, установление обязанностей граждан в сфере исполнительной власти должно также определяться законом. Идея реализации именно этих направлений в развитии Казахстана послужили основой для осуществления Республикой Казахстан всесторонних правовых, судебных и административных реформ.

Законодательное признание прав и свобод человека и гражданина – наиболее значимая проблема в определении стратегии дальнейшего и устойчивого развития современного казахстанского общества и государства.

Вместе с тем, возвеличивая права и свободы гражданина и человека, не следует чрезмерно увлекаться идеей об их приоритетности, забывая о том, что процессы осуществления прав и свобод человека и гражданина должны совмещаться с процессами охраны общественного порядка и общественной безопасности. А это предполагает некоторое ущемление гражданина и человека в пользовании предоставленными ему правами и свободами.

#### Список источников

1. Конституция Республики Казахстан. Научно-правовой комментарий / под ред. Г.С. Сапаргалиева. – Алматы: Нур-пресс, 2004. – 560с.
2. Головистикова А.Н. Права человека: учебник / А.Н. Головистикова, Л.Ю. Грудцына. – М.: Эксмо, 2006. – 446с.
3. Стариков Ю.Н. Защита прав человека // Права человека в России: декларации, нормы и жизнь: материалы международной конференции, посвященной 50-летию Всеобщей декларации прав человека / Государства и право. – 2000. – № 4. – С. 34.
4. Рудинский Ф.М. Права человека в современном мире // Марксизм и современность. – 2000. – № 1 (15). – С. 54.
5. Бутылин В.Н. Институт государственно-правовой охраны конституционных прав и свобод // Журнал российского права. – 2001. – № 12. – С. 102.
6. Мешкова О.Е. Роль функций государства в формировании предметного и функционального критериев выделения отраслей в системе права // Вестник Омск.унив. – 1998. – Вып. 3. – С. 82-85.
7. Мархгейм М.В. Защита прав и свобод человека и гражданина в России: опыт системного конституционного осмысления. – Ростов н/д., 2003. – С. 17-18.
8. Права человека: учебник для вузов / отв. ред. чл.-кор. РАН Е.А.

- Лукашева. – М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М, 1999. – 573с.
9. Сафонов В.Н. Организованное вымогательство: уголовно-правовой и криминологический анализ. – СПб.: СПБИНВЭССЭП; О-Во «Знание», 2000. 239с.

**Ахмеджанов Расул Бауржанович**

## **ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕССУАЛЬНОГО СОУЧАСТИЯ В ГРАЖДАНСКОМ ПРОЦЕССЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

В отдельных случаях спорное материальное правоотношение может оказаться много субъектным. Тогда на истцовой правоотношение может выступать несколько лиц. Например, если бригада плотников, состоящая из трех человек, не получила обусловленного договором денежного расчета за произведенные работы по строительству дома для гражданина Б, три человека ( три соистца) ,составляющие бригаду, могут предъявить иск гражданину Б.

Граждане А. и Г. Причинили телесные повреждения гражданину К., в результате которых он стал инвалидом. Причинение вреда здоровью повлекло за собой имущественный ущерб для гражданина К., который может предъявить иск к гр-нам А. и Г.(соответчиком).

Закон устанавливает, что иск может быть предъявлен совместно нескольким истцами или к нескольким ответчикам. Участие в одном деле на стороне истца или ответчика нескольких лиц, находящихся в спорных правоотношениях с противоположенной стороной, называется процессуальным соучастием. Объединение в одном деле нескольких требований и одновременное их рассмотрение ускоряют процесс защиты права. Соучастие способствует также тому, что в рамках одного дела концентрируется весь доказательственный материал, который оценивается судом в совокупности, обеспечивая достижение объективной истины и предотвращения противоречия в разрешении комплекса спорных вопросов.

Особый характер материально-правовых отношений обуславливает необходимость обязательного привлечения к участию в деле всех возможных субъектов материально-правового спора. В этом случае имеет место обязательное соучастие. Помимо обязательного возможно факультативное соучастие, которое применяется в тех случаях, когда спорящие субъекты связаны между собой однородными и взаимосвязанными требованиями. Обязательное соучастие применяется, например, по иску об освобождении имущества от ареста. Истцом по делу является собственник или законный владелец имущества, включенного в опись в связи с привлечением к ответственности лица, у которого имущество оказалось в момент описи. Это

лицо должник, имущество которого подлежит конфискации либо на которое может быть обращено взыскание по требованиям других лиц.

На ответной стороне в этом деле выступает несколько лиц: должник, у которого описано имущество и который предполагается собственником или законным владельцем описанного имущества, пока не доказано обратное; лица, по претензии которых произведена опись имущества; финансовые органы, привлекаются в качестве ответчиков, если предполагается конфискация включенного в опись имущества. Ответчики (соответчики) являются субъектами спорного материального правоотношения по поводу включенного в опись имущества, а поэтому их привлечение к участию в деле является обязательным. Обязательное соучастие встречается и во многих других случаях. При предъявлении иска престарелым родителям-инвалидам к своему взрослому сыну о взыскании алиментов к делу должны быть привлечены в качестве соответчиков все другие дети истца. Их привлечение необходимо для того, чтобы установить размер взыскиваемых с ответчика алиментов с учетом доходов каждого другого ребенка истца.

В случае предъявления иска о возмещения ущерба, причиненного действиями работника, суд, установив, что ущерб организации причинен не только по вине работника, к которому предъявлен иск, но и по вине должностного лица, должен решить вопрос о привлечении этого лица к участию в деле в качестве второго ответчика (соответчика) и вправе возложить в соответствующих долях обязанность по возмещению ущерба на обоих ответчиках. По искам в защиту чести и достоинства в качестве ответчиков обязательно должны привлекаться орган печати и автор опубликованных материалов. Во всех этих и многих других встречающихся в судебной практики случаях обязательное соучастия соучастники находятся в спорных правоотношениях с противоположной стороны и одновременно связаны друг с другом определенным материально-правовым интересом. В тех случаях, когда соучастие является обязательным, раздельное рассмотрение исков недопустимо, а не привлечение на ту или другую сторону соистцов или соответчиков влечет нарушение прав сторон и вынесение незаконного или необоснованного решения.

Факультативное соучастие применяется как на истцовой, так и на ответной стороне. Процессуальное соучастие возможно не в любом случае предъявления одним истцом нескольких исков к разным ответчиком или к нескольким истцам к одному ответчику, а лишь в тех случаях, когда эти иски однородны и связаны между собой. Так, например, если жилищный орган предъявил иск гражданину Д. о выселении как не имеющему права на жилую площадь, а гражданину Н. о выселении ввиду систематического разрушения им жилого помещения, соединения таких исков и применение соучастия на стороне ответчика будут неверными, так как иски эти и не однородны, и не связаны между собой. Однородными следует считать требования, имеющие схожие основания и предмет. Основаниями требований являются юридические факты. Под однородным предметом иска следует понимать

сходство тех действий, совершения которых истец добивается от ответчика, например несколько требований об оплате сверхурочной работы. Требования должны быть не только однородными, но и связаны между собой. Например, увольнение нескольких работников из одного подразделения предприятия и по одному приказу, неуплата за работу, выполняемые по одному наряду, и т.д. В отличие от обязательного соучастия, в котором соучастники связаны определенным общим правовым интересом, при факультативном соучастии между соистцами или соответчиками никаких правовых связей нет.

Если суд установил однородность предъявленных требований и их взаимную связь, он может допустить процессуальное соучастие из соображении целесообразности. Однако в силу того, что соучастники не связаны взаимными интересами, суд может не допустить соучастия, если соединение требований не будут способствовать ускорению процесса и процессуальной экономики.

Прежде всего соучастники наделены всеми правами сторон. Каждый из соистцов или ответчиков по отношению к другой стороне выступает самостоятельно. Отказ от иска одного соистцов не связывает других, а признании иска одним из соответчиков касается только этого ответчика. Все соистцы и соответчики имеют равные права и несут равные обязанности.

Соучастники имеют право поручить ведение своего дела одному из соучастников. В случае подачи одним из соучастников кассационной жалобы другие соучастники вправе присоединиться к поданной жалобе.

Список источников:

1. Аргунов В.Н. Участие третьих лиц в советском гражданском процессе: Автореф. Дис... канд. Юрид.наук.-М.,1980.
2. Баймолдина З.Х. Вопросы совершенствования гражданского процессуального законодательства. // Научные труды Каз ГЮУ. Вып.1.- Алматы,1999.-№4.-с.47-50
3. Абрамов С.Н. О новых материалах при рассмотрении гражданских дел в кассационном порядке // Правоведение.-1967-№3.-с.103-109.
4. Баймолдина З.Х. Гражданское процессуальное право Республики Казахстан: в двух томах. Том1. Общая часть (Темы 1-15). Учебник.- Алматы:Каз.ГЮА,2001.-416с.
5. Вандышев В.В., Д.В.Дернова. Гражданский процесс: Курс лекций.-СПБ: Питер,2001.-420с.

ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИНЦИПОВ  
МЕЖДУНАРОДНОГО ПРАВА И КОНСТИТУЦИИ РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

Фактическое взаимодействие систем международного и внутригосударственного права складывается из исторически объективного первичного влияния внутригосударственного права на международное в процессе формирования его норм и влияния уже существующих норм международного права на дальнейшее развитие национального законодательства и в целом на состояние права в конкретной стране. В данной связи следует отметить одно особое обстоятельство, характеризующее взаимодействие систем международного и внутригосударственного права. Оно состоит в том, что такое взаимодействие происходит на уровне и в форме взаимного влияния друг на друга источников права каждой из систем.

Первичность влияния внутригосударственного права на международное право в сегодняшнем мире не следует понимать как признание примата внутригосударственного права над международным. Речь идет, прежде всего, о том, что государства, вступая в процесс выработки норм международного права, исходят из тех возможностей проявления своей воли, которые предоставляются им национальным законодательством, внутренними социально-экономическими и политическими основами государственного устройства. Поэтому говорить о влиянии национального права отдельных государств, оказываемом на международное право, можно, прежде всего применительно к нормам основных законов этих стран - конституций или других актов, закрепляющих фундаментальные принципы их внутренней и внешней политики. Трудно переоценить, например, значение для развития международного права актов Великой Французской буржуазной революции или первых революционных декретов России - Декрета о мире от 8 ноября 1917 г., Декларации прав народов России от 2 (15) ноября 1917 г., 10 принципов внешней политики в Конституции СССР 1977 г., соответствовавших по содержанию принципам, которые были сформулированы в Заключительном акте Совещания по безопасности и сотрудничеству в Европе 1975 г. и сыграли известную роль в формальном закреплении их в действующих нормах международного права.

Воздействие сложившихся во внутригосударственной сфере принципов и норм (преимущественно конституционных, но не обязательно только таковых) на международное право в рамках нормообразования последнего выступает наиболее яркой и типичной формой влияния. Здесь существуют

самые разнообразные примеры. В частности, известна связь между положениями советского законодательства и последующим закреплением в Уставе ООН такой нормы, как принцип самоопределения народов. Аналогично этому провозглашение Советским Союзом во внутреннем праве, в том числе в актах национализации, права государства на создание подобным образом государственной собственности и в дальнейшем последовательное и неуклонное отстаивание этого права практически, т.е. в процессе реального осуществления международных политических и торгово-экономических отношений, привело к признанию равноправия двух форм собственности, свободы выбора форм внешнеэкономической деятельности и возникновению тождественного специального принципа международного экономического права.

Равным образом включение развивающимися странами в тексты своих конституций или иных основополагающих национальных актов о неотъемлемом суверенитете над естественными ресурсами и богатствами при эффективной поддержке других государств обусловило появление и нормативное закрепление в международных договорах еще одного специального принципа международного экономического права.

Не менее значимым является и такое направление влияния, как изменение, углубление и развитие содержания, расширение сферы действия и повышение эффективности существующих международно-правовых норм под воздействием национального права. К примеру, в международном праве сложились принципы территориальной целостности государств и нерушимости государственных границ. Согласно этим принципам государства не вправе произвольно изменять в одностороннем порядке (насильственно) положение линии границы. Для обеспечения неприкосновенности границы сопредельные государства устанавливают взаимно согласованный режим государственной границы, включающий вопросы прохождения и обозначения государственной границы, порядка пользования пограничными водами и коммуникациями, лесными, охотничьими, сельскохозяйственными и другими угодьями вблизи границы и т.д.

Внутренним законодательством ряда сопредельных государств и их международными соглашениями учреждаются некоторые специальные институты, такие, например, как совместные комиссии по проверке границы и пограничные уполномоченные (комиссары). Последние в целях упрочения добрососедских отношений и развития мирного сотрудничества, граничащих друг с другом государств осуществляют своевременное адекватное урегулирование различных пограничных инцидентов, возникающих между сторонами. Таким образом, юридическое содержание прав и обязанностей государств, связываемых с принципом уважения неприкосновенности границ, подразумевает и установление аналогичных вышеуказанным специальных органов.

Наряду с этим следует отметить, что в свое время Советский Союз в

ходе реализации сотрудничества по поддержанию мирного режима границ с сопредельными государствами привнес немало нового и позитивного в развитие данного института в интересах укрепления добрососедства и безопасности с пограничными государствами, сделав его постоянным элементом в отношениях с сопредельными странами, что подтверждается международными договорами СССР.

Одной из существенных сфер влияния внутригосударственного права на прогрессивное развитие международного права закономерно считается устранение из международного права под воздействием внутригосударственных политических и правовых средств отживших, не соответствующих современному назначению международного права институтов, принципов и норм. Так, была отменена ст. 35 (п. 1) Устава МОТ, содержавшая так называемую "колониальную оговорку", дававшая возможность ряду государств допускать дискриминацию колониальных народов в области их трудовых прав и не применять к ним конвенции МОТ. Равным образом ст. 16-bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности 1883 г., содержащая положения о зависимых территориях, вызывала критику стран Восточной Европы в 60-х годах. Вот почему СССР, присоединяясь к Конвенции в 1965 г., на основании своего национального законодательства, принципов внешней политики сделал заявление о том, что подобное положение явно устарело и не соответствует общепризнанным принципам и нормам международного права. В дальнейшем на Стокгольмской конференции по пересмотру Парижской конвенции в 1967 г. положения упомянутой статьи были изменены, хотя и не со всей последовательностью, какая требовалась, исходя из сути современного содержания международного права.

Помимо всего сказанного, рассматривая вопрос о влиянии систем национального права на развитие международного права, необходимо указать и на такой важный аспект, как рецепция и активное использование в настоящее время международным правом основных правовых формул ("юридических максим") - особых юридических принципов, пришедших из внутригосударственного права (первоначально из римского права, а затем усвоенных буржуазными национальными правовыми системами): "последующий закон отменяет предыдущий", "общий закон отменяется специальным", "договоры не вредят и не приносят выгоды третьим лицам", "никто не может предоставить другому больше, чем имеет сам", "равный над равным власти не имеет" и т.д.

Существует ряд областей государственной жизни, в которых влияние международного права на сферу национально-правового регулирования проявляется наиболее активным и заметным образом. Прежде всего, это сфера внешнеполитическая, закрепляемая соответственно в основных законах государств - конституциях. Ранее было показано, как конституционные принципы внешней политики Советского государства, а также республик, входящих в его состав, в том числе и Казахстане

(запрещение пропаганды войны, содействие сотрудничеству с другими странами, поддержание и укрепление мира и безопасности и т.д.), зафиксированные в национально-правовых актах, сказались на реальном ходе нормотворчества в международном праве. В данном случае необходимо рассмотреть неотделимый от этого обратный процесс.

Абстрагируясь от разнообразных факторов, определяющих существенные различия между Конституцией СССР 1977 г., Конституцией КазССР 1978 г. и Конституцией Республики Казахстан 1995 г. (с изменениями и дополнениями 1996г.), очевидно, что прослеживается определенная преемственность ряда их положений. Вместе с тем Конституция Республики Казахстан идет намного дальше по пути создания необходимых материально-правовых предпосылок для реального воздействия внутригосударственных норм на развитие международного права, с одной стороны, и усвоение демократических стандартов, выработанных международным правом, - с другой. Так, сегодня Конституция РК включает не отдельные принципы международного права как основы правовой системы, а все "общепризнанные принципы и нормы международного права". Причем важное значение имеет тот факт, что положения, относящиеся к вышеуказанному, содержатся в разделе, определяющем иерархию, т.е. соподчинение соответствующих предписаний, действующих в государстве.

Другой областью, которая непосредственно подвержена воздействию международного права, выступает внутригосударственное регулирование организации и обеспечения в целом внешних сношений данной страны с другими государствами (дипломатическое представительство, представительство в международных организациях), а также заключение, исполнение и денонсация международных договоров. Не менее важной является область защиты и осуществления прав и свобод человека. Положение в современном мире сегодня таково, что государства не могут не полагаться на разработанные в международной сфере стандарты прав человека при создании национально-правовых норм или в ходе правоприменительной деятельности. Если государство является участником Международных пактов о правах человека 1966 г. и если это уже не предусмотрено существующими законодательными или другими мерами, то в силу ст. 2 (п. 2) Пакта о гражданских и политических правах оно обязуется принять меры, которые могут оказаться необходимыми для осуществления прав, признаваемых в Пакте.

Хотя международное право не предписывает, каким образом государство осуществит реализацию взятого на себя между правового обязательства, так как это целиком лежит в плоскости осуществления государственного суверенитета, нельзя сказать, что международное право игнорирует этот вопрос. Механизм согласования, увязки международного и национального права базируется на принципе, что государство обеспечивает выполнение международного договора всеми находящимися в его

распоряжении властными действиями в соответствии с конституционными и иными предписаниями.

Среди юридических форм согласования международного и внутригосударственного права в науке международного права различают: трансформацию (прямую и опосредствованную), инкорпорацию, рецепцию, отсылку к международному договору.

Под прямой трансформацией в международно-правовой литературе чаще всего понимают то, что международный договор, заключенный государством и вступивший в действие, непосредственно приобретает силу закона. При этом аргументация связывается с конституциями государств, которые объявляют международное право либо частью права страны, либо превышающим силу законов. Как устанавливается в ст. VI Конституции США, договоры, которые заключены или будут заключены Соединенными Штатами, являются верховным правом страны, и судьи каждого штата обязываются их исполнять, даже если бы в конституции и законах отдельных штатов встречались противоречащие им постановления. В ст. 55 Конституции Франции закрепляется: "Договоры и соглашения, должным образом ратифицированные и одобренные, имеют силу, превышающую силу внутренних законов, с момента опубликования при условии применения каждого соглашения или договора другой стороной".

В Конституции Республики Казахстан соответствующая воля государства в вопросе соотношения международного и национального права выражена недвусмысленным образом: "Республика Казахстан признаёт приоритет общепризнанных принципов международного права и обеспечивает соответствие им законодательства" (ч. 1 ст. 8).

#### Список литературы:

- 1 Международные договоры, ратифицированные Республики Казахстан, в сфере обеспечения прав, основных свобод человека, охраны труда, миграционной политики: В 2-х кн: Сб. международных актов. Кн.1 / Сост.: И.В. Межибовская, Э.Б. Мухамеджанов.- Алматы: Жетіжарғы, 2000.- 424 с.
- 2 Международные договоры, ратифицированные Республики Казахстан, в сфере обеспечения прав, основных свобод человека, охраны труда, миграционной политики: В 2-х кн: сборник международных актов. Кн.2 Сост.: И.В. Межибовская, Э.Б. Мухамеджанов.- Алматы: Жетіжарғы, 2000.- 456 с.
- 3 Ануфриева, Л.П. Международное частное право : В 3-хт: Учебник. Т.1. Общая часть / Л.П. Ануфриева.- М.: Бек, 2002.- 288 с.
- 4 Научно-технический прогресс и актуальные вопросы международного права / Н.Н. Ульянова, А.А. Шишко, Е.Т. Рулько и др.; Отв.ред. Н.Н. Ульянова, А.А. Шишко; АН УССР; Ин-т гос. права.- Киев: Наук.думка, 1990.- 212 с.
- 5 Сарсембаев М.А. Международное право в истории Казахстана и Средней Азии.-Алма-Ата:Ана тілі,1991.-152 с.

6 Сарсембаев, М.А. Международно-правовые отношения государств Центральной Азии / М.А. Сарсембаев.- Алматы: Гылым, 1995.- 365 с.

**Икласов Ерлик Ерсинович**

## **ПРИНЦИП ЕДИНСТВА И ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ В РЕГУЛИРОВАНИИ ТРУДА СУДЕЙ**

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
2 года обучения КазГЮИУ

Соотношения общего и особенного в регулировании трудовых отношений в судебной системе Республики Казахстан является проявлением существующей в трудовом праве дифференциации.

Структурность права как качественное свойство всей нормативной системы, выражается в единстве и согласованности составляющих ее норм и одновременной их дифференциации на отрасли и институты, образующие систему права.

Трудовое право, будучи элементом этой системы, включая в свой предмет определенный круг общественных отношений, уже дифференцирует их и одновременно оставляет внутри единого предмета всего права.

Проблему единства и дифференциации наука трудового права рассматривает в основном только применительно к статусу работников, хотя не исключается дифференцирование внутри данной отрасли права в зависимости и от других факторов. Мысль о развитии отрасли посредством диалектического взаимодействия единства и дифференциации была поддержана в теории трудового права многими авторами. Так, М.В. Молодцов считает, что сближение правового регулирования труда различных категорий трудящихся на основе выравнивания условий труда обуславливает постепенное распространение трудового права на все виды отношений независимо от конкретной формы реализации права на труд. М.Л. Покровская отмечает, что изменения в условиях труда делают необходимым периодический пересмотр специальных норм, влекущих за собой отмену старых специальных норм и либо унификацию законодательства, либо издание новых специальных норм.

В науке трудового права предлагается следующая формулировка целей дифференциации: 1) она необходима для наиболее полного учета особенностей правового регулирования трудовых отношений для отдельных категорий работников; 2) способствует эффективному применению действующих норм трудового права; 3) служит средством реализации единых принципов регулирования, их конкретизации в разнообразных условиях.

Роль единства и дифференциации в трудовом праве определяется по-

разному. Одни авторы основную роль факторов единства и дифференциации в трудовом праве видят в том, что их сочетание является необходимым признаком метода правового регулирования труда работников, в то время как другие рассматривают единство и дифференциацию как проявление действия основных принципов трудового права. Кроме того, Л.Ю.Бугров рассматривает данные категории, как существенные элементы и метода трудового права, и его отраслевых принципов. Выражаем солидарность с этим мнением, так как в таком подходе наиболее полно учитывается важность этих явлений для трудового права.

При существовании различных мнений относительно оснований дифференциации правового регулирования труда, в науке трудового права определяются четыре группы оснований в зависимости: 1) от месторасположения организации по отношению к географическим, природным, климатическим условиям; 2) от характера связи работника с организацией во временном масштабе и с учетом его занятости; 3) от характера и особенностей производства (отраслевая дифференциация); 4) от психофизических, половозрастных, квалификационных и иных особенностей работников.

Анализируя приводимую выше классификацию, можно сделать вывод, что первые три вида основной классификации относятся к объективным критериям дифференциации, а четвертый – к субъектному. В этой связи отдельные авторы справедливо отмечают некоторую логически-стилистическую несогласованность при их парном употреблении, так как оппозиционным понятием объекта является субъект, а оппозиционным понятием объективного является субъективный. Однако при этом специалисты трудового права отмечают возможность сочетания элементов субъектной и объективной дифференциации применительно к отдельным категориям работников и тем самым устанавливают появление на этой основе качественно новых видов дифференциации.

Если же говорить о формах осуществления дифференциации, то при исследовании данного вопроса в науке трудового права выделяют три группы норм, с помощью которых достигаются цели дифференциации: нормы-изъятия (частично ограничивающие применение общих правил), нормы – дополнения (предусматривающие для отдельных категорий работников дополнительные правила) и нормы-приспособления.

Споры ведутся не только относительно форм дифференциации, но и ее содержания. Многие авторы считают, что нормы-изъятия не обладают широкой перспективой стать регулятором трудовых отношений, так как они свидетельствуют только об ухудшении положения работников соответствующих категорий по сравнению с общими нормами, чего не допускают общие принципы трудового законодательства.

В регулировании трудовой деятельности судей присутствует и такой критерий дифференциации, как учет характера связи работника с организацией - работодателем. Однако в силу законодательных ограничений

он получил незначительное распространение и, как правило, проявляется при рассмотрении вопроса о возможности работы по совместительству. В соответствии с п. 2 ст.28 Конституционного закона «О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан» судья не может занимать иную оплачиваемую должность, кроме преподавательской, научной или иной творческой деятельности. В деятельности судей отсутствует сезонная работа, как и возможность внештатной работы, так как в соответствии со ст.ст. 6,10,18 Конституционного закона «О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан» структура судебной власти функционирует только на штатной основе и судьи могут быть назначены только на конкретную должность. При этом общее число судей районного, областного и Верховного Суда устанавливает Президент Республики Казахстан по представлению уполномоченного органа.

Сложнее обстоит дело с применением к судьям правил отраслевой дифференциации, так как возникает вопрос о том, можно ли саму судебную систему рассматривать как отрасль. И если это возможно, то необходимо определить, отраслью чего является судебная система.

При решении поставленных вопросов необходимо исходить из того, что в науке трудового права не может быть понятия отрасли труда, так как труд не делится на отрасли, а может иметь только разное содержание труда в разных отраслях. Казахское законодательство в принципе не оперирует указанным понятием, а в отношении применяемого в России термина «отрасль народного хозяйства» многие авторы указывают на отсутствие его легального определения и некоторую «размытость». При этом некоторые ученые предлагают использовать формулировку «отрасль общественного хозяйства», а применительно к государственной службе (в том числе к судьям) оперировать понятием «отрасль (или вид) государственной деятельности». В последнем случае судебную деятельность можно рассматривать как одну из отраслей государственной деятельности.

Сложность применения отраслевой дифференциации в отношении судей, состоит в первую очередь в том, что содержание понятия «отрасль народного хозяйства» теория трудового права связывает с условиями труда, которые, как правило, характеризуются технико-экономическими показателями. По этому критерию дифференцировать труд судей нельзя, хотя неоспоримо то, что он является сложной интеллектуальной трудовой деятельностью, которая носит творческий характер. Творческое мышление судьи обеспечивается теоретической подготовкой и опытом судебной деятельности. Следует отметить, что в юридической литературе больше внимания уделяется не этому интеллектуальному качеству, а качествам (морально-волевой и эмоциональной сферы), необходимым для осуществления судейской деятельности.

М.Ю. Барщевский относит к особенностям организации и деятельности юристов то, что их профессиональная деятельность протекает в области идеологических общественных отношений, отличается чрезвычайным разнообразием задач, высокой эмоциональностью труда. Он считает, что эту

профессиональную группу отличают не только специализация и общность служебных интересов, но и такая особенность культуры, как язык (специальная терминология), особые формы профессиональной солидарности, традиции, социальные ценности их представителей. Данное суждение в полной мере относится и к трудовой деятельности судей.

В этой связи необходимо затронуть такую проблему трудовой деятельности судей, как тенденция к их профессиональной деформации, подверженность стрессам, являющихся следствием особой напряженности труда и высокой моральной ответственности. Факторами стресса в профессии судьи считаются монотонность трудового процесса, быстрое переключение при принятии решений, степень соответствия между ожидаемым и действительным в труде, стимуляция и длительное эмоциональное напряжение.

Постоянное пребывание в таком состоянии в отдельных случаях может привести к профессиональной деформации судьи, вплоть до его профессиональной негодности. Причинами профессиональной деформации являются влияние на личность работника специфических условий профессиональной деятельности, особенностей ее содержания. Исследователи психологического аспекта деятельности в правоохранительных органах обращают внимание на такое проявление профессиональной деформации, как изменения ценностно-мотивационной сферы личности, проявляющееся в том, что сотрудник теряет перспективу своей деятельности, ходит на работу «зарабатывать деньги» и работает как ремесленник. Интеллектуальная сфера личности трансформируется в плане утраты гибкости мышления, возрастания к стереотипным подходам [80]. У судей может проявляться и деформация в оценке личности участников процесса (подсудимого, потерпевшего, истца, ответчика), в том числе негативная оценка по типу «сам виноват». Отсюда иногда имеет место не критичное отношение к результатам своей деятельности, проявление формального отношения к людям, неправильное понимание властных полномочий и, как следствие, злоупотребление ими.

Поэтому наличие особого интеллектуального и особого напряженного характера труда судей, повышенного риска профессиональной деформации следует рассматривать как факторы, создающие возможность отраслевой дифференциации этого вида трудовой деятельности.

Как уже отмечалось выше, действующее законодательство устанавливает для судей не льготный, а наоборот – более жесткий режим труда. В одних случаях нормы, ухудшающие положение судей действуют в форме изъятий из общих правил – например, невозможно занятие должности судьи лицом, не являющимся гражданином Республики Казахстан. В других случаях расширяется круг оснований для дисциплинарных взысканий судей, которые несут дисциплинарную ответственность не только за противоправные действия, но и за совершение порочащего проступка, противоречащего судейской этике, что можно рассматривать в качестве норм-дополнений. Кроме того, расширяется круг оснований прекращения

судейских полномочий: несоблюдение ограничений, связанных со службой, и другие обстоятельства, предусмотренные ст. 28 Конституционного закона «О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан».

Ограничения, которые установлены в отношении судьи действующими нормативно-правовыми актами о них, обусловлены тем, что, исполняя свои должностные обязанности, он является выразителем государственной воли и несет ответственность за соблюдение государственных интересов. В связи с этим, к нему вполне обоснованно должны и могут предъявляться дополнительные требования. Здесь также наблюдается взаимосвязь повышенной ответственности с повышением трудозатрат. Поэтому исполнение таких обязанностей государство не может поручать лицам, трудоспособность которых может быть понижена в силу возраста, состояния здоровья или других объективных обстоятельств, препятствующих им свободно проводить волю государства.

Поэтому существующие в регулировании труда судей нормы-изъятия и нормы – дополнения, по сравнению с нормами трудового права нельзя расценивать как снижение гарантированного уровня осуществления их прав. Различия, исключения, предпочтения и ограничения при приеме на работу, которые определяются свойственными данному виду труда требованиями, не является дискриминацией трудовых прав.

#### Список литературы:

- 1 Сулейменова Г., Сейдалина Ж. Судьи как особый класс государственных служащих // Правовые проблемы реформирования государственной службы суверенного Казахстана: Монография/ Коллектив авторов. - Астана: Институт законодательства Республики Казахстан, 2003.-476 с.
- 2 Джалмуханбетов К. Особый статус третьей власти. Судей нельзя приравнивать к госслужащим. // "Юридическая газета" от 15 мая 2002 года, №19.
- 3 Старилов Ю.Н. Институт государственной службы: содержание и структура // Государство и право.- 1996.- № 5.-С.15.
- 4 Манохин В.М. Нужны основы законодательства о службе// Государство и право.1997.- №9.-С.7-8.
- 5 Манохин В.М., Адушкин Ю.С., Багишаев З.А. Российское административное право. М.: Юрист, 1996. -472 с.
- 6 Манохин В.М. Служба и служащие в Российской федерации. Правовое регулирование. М., Юристь, 1997. - 296 с.
- 7 Манохин В.М. Советская государственная служба. М.: «Юридическая литература», 1966. -195 с.
- 8 Советское административное право. М.: «Юридическая литература», 1985.- С.123.
- 9 Старилов Ю.Н. «Курс общего административного права».М.: Издательство НОРМА (Издательская группа НОРМА- ИНФРА М), 2002. - 711 с.

## **ПОНЯТИЕ СУДЕБНОЙ СЛУЖБЫ И ОСНОВНАЯ ТРУДОВАЯ ФУНКЦИЯ СУДЕЙ**

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
второго года обучения КазГЮИУ

В соответствии со ст.75 Конституции РК и ст.3 Конституционного закона «О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан» судебная система Казахстана состоит из Верховного Суда Республики и местных судов, представляющими собой систему органов государства со специфическими функциями и задачами, реализация которых зависит от соответствующего правового статуса судей и от их профессиональной компетенции. Часть 1 ст.23 Конституционного закона «О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан» устанавливает, что правовое положение судей определяется Конституцией РК, настоящим Конституционным законом и иными законами.

Данная формулировка порождает дискуссионный вопрос о правомерности отнесения должности судьи к категории государственного служащего. Этот вопрос в некоторой степени связан с тем, что ранее действовавшим Указом Президента РК, имеющего силу закона «О государственной службе» от 26 декабря 1995 года, судьи были отнесены к числу государственных служащих (п. 2 ч. 3 ст. 3), в то время как действующий законодательный акт, регламентирующий вопросы государственной службы, к таковым судей не относит.

Существуют различные точки зрения по вопросу возможности и целесообразности отнесения судей к категории государственных служащих и правовых последствиях этого [1, с. 9]. Актуальность изучения правового положения судей как государственных служащих обусловлена тем, что в настоящее время происходит интенсивный пересмотр многих из существовавших ранее представлений о сущности государственной службы, ее субъектах, организационно-правовом оформлении и практическом осуществлении. Однако в рамках данного исследования значимость обсуждаемой проблемы, в первую очередь, связана с необходимостью правильного установления отраслевой регламентации, определяющей правовой статус судьи.

Институт государственной службы включает в себя правовые нормы, которые устанавливают: формирование государственно-служебного правоотношения; государственные должности, которые занимают служащие, осуществляющие от имени государства его функции; принципы службы; правовой статус служащего; прохождение службы; прекращение государственно-служебных полномочий [2]. Аналогичную структуру имеет регламентация правового статуса судей.

Действующим законодательством определено, что судьей является лицо, назначенное или избранное в установленном законом порядке на должность судьи, работающее в соответствующем суде и исполняющее свои полномочия на профессиональной основе. К судьям относятся Председатель и постоянные судьи Верховного Суда, областных и приравненных к ним судов, районных и приравненных к ним судов; председатели коллегий Верховного Суда, областных и приравненных к ним судов. Учитывая, что судебная власть представляет собой одну из ветвей власти, судья является ее носителем и осуществляет одну из государственных функций.

Активнее всего определением понятия «государственная служба» занимаются ученые-административисты, которые рассматривают в качестве служебной такую социально значимую деятельность, которая выражает непосредственную связь с конкретным человеком, направленной к его пользе и с его ведома [3]. Наиболее глубоко вопрос о понятии государственной службы изучен В.М. Манохиным, который дает следующую дефиницию: государственная служба это профессиональная деятельность определенного контингента лиц – служащих – по организации исполнения и практической реализации полномочий государственных, общественных и иных социальных структур [4,с.9]. При этом автор обоснованно считает, что понятие, основные черты, задачи и функции государственной службы можно определить, лишь раскрывая взаимосвязи и взаимозависимость государственной службы с задачами, функциями и формами государства [5, с.5]. Данный вывод согласуется с еще одним определением государственной службы, под которым подразумевается трудовая деятельность, осуществляемая на профессиональной основе работниками государственных органов в целях выполнения задач и функций государства [6, с.123].

Ю.Н.Старилов определяет государственную службу как осуществление государственными органами кадровой функции управления практической деятельностью всех лиц, получающих заработную плату из государственного бюджета и занимающих постоянно или временно должности в аппарате государственных органов, включая органы законодательной, исполнительной и судебной власти, прокуратуры, контрольно-надзорных органов. Конечно же, такая формулировка, как считают некоторые авторы, вызывает некоторые вопросы, однако, на наш взгляд, она более соответствует тому правовому содержанию, которое несет в себе данное понятие.

Обращение к конституционным нормам не проясняет ситуации, так как институт государственной службы в Конституции РК (п.4 ст.33) упоминается в основном только в связи с равным доступом граждан к государственной службе.

Так, в соответствии со ст.1 Закона РК «О государственной службе», под государственной службой понимают деятельность государственных служащих в государственных органах по исполнению должностных полномочий, направленную на реализацию задач и функций государственной власти. Согласно же ч.4 ст.3 Конституции РК одной из составляющих

государственной власти в республике является судебная власть, которая в силу ст. 75 Основного Закона осуществляет функцию правосудия. Из смысла этих конституционных норм следует, что судебная власть является не только самостоятельной и независимой ветвью государственной власти, но и осуществляемые ею функции представляют собой проявление одной из разновидностей государственной службы [7, с.223].

Специфический характер отношений складывающихся между государством и судьями (данные отношения можно назвать государственно-служебными), заключается в том, что государство не только наделяет судью правом действовать от его имени, но и устанавливает возможность применять определенные законом меры государственного принуждения.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что судебная служба представляет собой осуществляемую от имени государства деятельность суда по реализации судебной власти в сфере рассмотрения и разрешения дел и споров о праве и факте. При этом, выступая от имени государства, суд реализует государственную волю и государственные интересы, отраженные в нормах законодательства. Осуществляя свои полномочия по отправлению правосудия, суд применяет предусмотренные законом меры принуждения к нарушителям закона, а также восстанавливает нарушенные права.

#### Список литературы:

- 1 Сулейменова Г., Сейдалина Ж. Судьи как особый класс государственных служащих // Правовые проблемы реформирования государственной службы суверенного Казахстана: Монография/ Коллектив авторов.-Астана: Институт законодательства Республики Казахстан, 2003.-476 с.
- 2 Джалмуханбетов К. Особый статус третьей власти. Судей нельзя приравнивать к госслужащим. // "Юридическая газета" от 15 мая 2002 года, №19.
- 3 Старилов Ю.Н. Институт государственной службы: содержание и структура // Государство и право.- 1996.- № 5.-С.15.
- 4 Манохин В.М. Нужны основы законодательства о службе// Государство и право.1997.- №9.-С.7-8.
- 5 Манохин В.М., Адушкин Ю.С., Багишаев З.А. Российское административное право. М.: Юрист, 1996. -472 с.
- 6 Манохин В.М. Служба и служащие в Российской федерации. Правовое регулирование. М., Юристъ, 1997. - 296 с.
- 7 Старилов Ю.Н. «Курс общего административного права».М.: Издательство НОРМА (Издательская группа НОРМА- ИНФРА М), 2002. - 711 с 9 Советское административное право. М.: «Юридическая литература», 1985.-С.123.

## **ОСОБЕННОСТИ ПРАВА ОБЩЕЙ СОБСТВЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция

1 года обучения КазГЮИУ

Одна и та же вещь, имущественный комплекс могут принадлежать нескольким лицам на праве общей собственности. В этом случае право собственности разделено между несколькими собственниками (сособственниками).

Совокупность правовых норм об общей собственности образует институт права общей собственности.

Общая собственность возникает при поступлении в собственность двух или нескольких лиц имущества, которое не может быть разделено без изменения его назначения (неделимые вещи) либо не подлежит разделу в силу закона. Например, средства производства, принадлежащие крестьянскому (фермерскому) хозяйству, при выходе одного из его членов из хозяйства разделу не подлежат (п.2 ст. 225 ГК РК).

Вместе с тем, закон допускает возникновение права общей собственности и на делимые вещи в случаях, предусмотренных законодательными актами или договорам. К ним относятся вещи составные или собирательные (библиотека, картинная галерея и т.п.), в составе которых отдельные вещи (определенные книги, товары и прочее) могут принадлежать одному, а другие другому, либо на основании договора, либо законодательного акта.

Правоотношения при общей собственности отличаются рядом особенностей. К обычному правоотношению собственности, как правоотношения собственника вещи к другим субъектам (при индивидуальной собственности), присоединяется еще правоотношение субъектов права собственности друг к другу, то есть возникает правоотношение между собственниками и третьими лицами.

Поэтому эти отношения между участниками общей собственности не являются абсолютными, а носят относительный характер, так как здесь имеет место конкретный, строго огорченный круг участников правоотношений. Общим для этих отношений является наличие общего объекта (имущества или материального блага), на которое одинаковой мере или в соответствии с долями в нем имеют притязания все участники правоотношения, соглашение между которыми направлено на достижение общей цели.

Характер взаимоотношений между собственниками (друг другу) определяется также и характером формы собственности.

Субъектами общей собственности могут быть физические и юридические лица, в том числе иностранные, а также Республики Казахстан

и ее административно-территориальные единицы.

Право общей собственности возникает на основе различных юридических фактов, в частности, из договоров, сделок, наследования либо иных оснований, предусмотренных законодательством. Так, общая собственность может возникать на основе совместного предпринимательства, с супругов на приобретенное в браке имущество.

Таким образом, право общей собственности в объективном смысле есть система правовых норм, устанавливающих, регулирующих и охраняющих нескольких лиц по владению, пользованию и распоряжению имуществом как единым объектом.

В субъективном смысле право общей собственности понимается как юридически обеспеченная возможность двух или более лиц по своему усмотрению сообща владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим им общим имуществом в пределах и в порядке, предусмотренных законом или договором между собственниками.

Содержанием права общей собственности является охраняемая законом возможность нескольких лиц сообща владеть, пользоваться и распоряжаться общим имуществом.

В свою очередь, общая собственность подразделяется на два вида: долевая (когда доли участников определены в момент ее возникновения) и совместная (когда доли участников не определены в момент ее возникновения).

Далее рассмотрим каждый вид в отдельности.

Под долевой собственностью понимается такая, при которой в праве собственности определяются доли каждого из участников общей собственности.

Отличительным признаком долевой собственности является то, что в момент ее возникновения обозначаются доли, принадлежащие каждому из собственников в общем имуществе. Критерий такого разделения устанавливается соглашением собственников либо законодательными актами. Так, соглашением всех участников долевой собственности может быть установлен порядок определения и изменения их долей в зависимости от вклада каждого из них в образование и приращение собственности не может быть определен на основании законодательных актов и не установлен соглашением всех ее участников, доли считаются равными.

В законе определена судьба улучшений общего имущества, произведенных одним из собственников. При определении размера доли в имуществе обязательным является соблюдение установленного порядка использования общего имущества и определение природы улучшения: делимые или неделимые. Если улучшения неделимы и при их внесении был соблюден установленный порядок использования общего имущества, то собственник имеет право на соответствующее увеличение своей доли в праве на общее имущество. Если эти улучшения делимы, то на них не распространяются нормы общей собственности. Они являются общей

собственностью того, кто их произвел (ст.211 ГК РК).

Владение, пользование и распоряжение общей собственностью осуществляются по соглашению всех участников.

В случае не достижения согласия по владению и пользованию имуществом, находящимся в деловой собственности, вопрос решается в порядке, устанавливаемом судам по иску одного или нескольких собственников у другому (другим) собственнику. Если же разногласия касаются правомочия распоряжения (например, один желает продать, другой- подарить), то этот вопрос не подведомственен суду и должен решаться исключительно самими сторонами на основе соглашения.

Принадлежащая участнику долевой собственности доля- это доля в праве. Она не воплощается в какой то определенной части общего имущества. Но данный участник может быть заинтересован не только в получении доходов от общего имущества, но и в пользовании частью этого имущества. Данные правомочия оформляются договором между собственниками, который должен быть надлежащее оформлен, в частности, в отношении недвижимого имущества зарегистрирован в порядке, установленным для регистрации недвижимости.

Каждый из участников общей деловой собственности вправе требовать выдела в натуре своей доли из общего имущества. Если выдел в натуре не допускается законодательными актами или невозможен без несоразмерного ущерба имуществу, находящемуся в общей собственности, выделяющийся собственник имеет право на выплату стоимости его доли другими участниками деловой собственности (п. 3 ст. 218 ГК РК). Под таким ущербом понимают, например, невозможность использования имущества по целевому назначению, существенное ухудшение его технического состояния либо материальной или художественной ценности (к примеру, коллекция картин, монет и т. п.).

В тех случаях, когда выдел доли в натуре без причинения несоразмерного ущерба общему имуществу возможен, замена этого выдела денежной или иной компенсацией допустима, как правило, с согласия собственника, требующего выдела доли. Но выплата компенсации возможна без согласия этого собственника, а по решению суда при наличии трех условий: отсутствии существенного интереса выделяющегося в получении доли в натуре.

Если выдел доли окажется явно нецелесообразным, например, из-за неделимости в натуре общей собственности и нежелания или отсутствия реальных возможностей выплаты собственниками стоимости этой доли участнику деловой собственности, требующему выделения доли, то суд вправе принять решение о продаже всего общего имущества с публичных торгов. При этом врученные на торгах суммы распределяются между участниками общей собственности соразмерно их долям.

Некоторым своеобразием, как было отмечено выше, отличается осуществление правомочия распоряжения. Закон предусматривает, что

каждый участник долевой собственности вправе по своему усмотрению продать, подарить, завещать, заложить свою долю либо распорядиться ею иным образом с соблюдением условий, предусмотренных статьей 216 Гражданского Кодекса о преимущественном праве покупки. На это согласия других собственников не требуется. Предусматривая эту возможность, закон вместе с тем принимает во внимание интерес других собственников, для которых вступление в общую собственность постороннего не всегда желательно. В виду этого и предусмотрено для них право преимущественной покупки. Так, при возмездном отчуждении одним из участников деловой собственности своей доли остальные участники имеют право преимущественной покупки продаваемой доли по цене и на условиях, по которым она продается, за исключением продажи с публичных торгов.

Продавец доли обязан известить в письменной форме остальных участников деловой собственности о намерении и условиях продажи. Если же они откажутся от покупки или не приобретут продаваемую долю в праве общей собственности на недвижимое имущество в течение месяца, а в отношении прочего имущества - в течение десяти дней со дня получения извещения, продавец вправе продать свою долю любому лицу. При нарушении преимущественного права покупки любой другой участник долевой собственности имеет право в течение трех месяцев потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя (ст. 216 ГК РК).

Из общего правила о праве преимущественной покупки статья 216 делает изъятие только для случаев продажи доли с публичных торгов. Публичные торги в данном случае могут проводиться при отказе от покупки доли в праве долевой собственности остальных участников долевой собственности и при условиях, предусмотренных пунктом 2 статьи 222 Гражданского Кодекса и в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

В Гражданский Кодекс введено новое правило о том, что нормы о преимущественном праве покупки доли применяются также при отчуждении доли по договору мены (п. 5 ст. 216 ГК РК). В этом случае участнику общей собственности нужно будет взять на себя все обязательства по предоставлению равноценного имущества, предусмотренного по договору мены.

#### Список литературы:

1. Сулейменов М.К., Покровский Б.В. Право и предпринимательство в РК. Алматы. «Жетижаргы». 1994-145 с.
2. Сулейменов М.К., Басин Ю.Г. Гражданский Кодекс РК (общая часть). Комментарий. В двух книгах. Книга 2. Алматы, 1998-432 с.
3. Суркова С. Для ТД "СеленскиеИсады" закончилась "черная полоса". Астраханские ведомости № 33 от 13.08.1998 г., с.7.
4. Тихомиров М.Ю. Юридическая энциклопедия. Москва. 1998 - 526 с.

5. Томилин А.К. К вопросу о ничтожных и оспоримых сделках. Юридический мир, № 4 1998 г., стр.41-45.

**Канатбекова Лаура Канатбековна**

## **ПРОБЛЕМЫ УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
магистрант второго года обучения КазГЮИУ

Цессия – договор, в силу которого одна сторона (цедент) обязуется перед другой стороной (цессионарием) в установленный срок передать (уступить) принадлежащее ей право требования к третьему лицу – должнику (цессионару) с условием ответственности за недействительность переданного требования.

Когда-то уступка прав весьма успешно и активно применялась на практике субъектами предпринимательской деятельности не только как эффективный способ реализации кредиторской задолженности, но и как способ уклонения от уплаты налогов, возможность сокрытия движения денежных средств, средство для создания искусственных задолженностей. При этом такое применение цессии в гражданско-правовом обороте обусловлено не только недобросовестностью некоторых его участников, но и несовершенством законодательства, регулирующего уступку прав требования, отсутствием сложившейся судебной практики.

Действующее гражданское законодательство Республики Казахстан допускает возможность перехода прав кредитора к другому лицу. В соответствии со статьей 339 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – ГК РК) право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона. Сделка по уступке требования имеет своим результатом замену кредитора в обязательстве (далее – основное обязательство). Эта сделка представляет собой действие первоначального кредитора по отказу от своих прав в отношении должника и передаче их новому кредитору. Сделку по передаче владения вещью нельзя рассматривать в отрыве от основания передачи, т.е. ближайшей цели, ради которой она произведена. Передача владения может быть совершена с целью одарить приобретателя, либо для исполнения ранее существовавшего обязательства, например, купли-продажи, либо чтобы создать обязательства по займу. Определить цель передачи невозможно, не зная природы сделки (как правило, договора), на основании которой и была совершена передача вещи. Точно также в отношениях, связанных с передачей права, сделка цессии не определяет основания передачи. На практике сделка уступки права нередко рассматривается и участниками

оборота, и судебными органами как сделка, не имеющая основания, существующая сама по себе. Это заблуждение, к сожалению, порождает множество грубых ошибок в правоприменительной практике.

Сделка цессии (уступка требования) никогда не совершается «сама по себе», только ради того, чтобы передать право прежнего кредитора новому. Стороны при ее совершении преследуют какую-либо цель (исполнить обязательство, вытекающее из договора купли-продажи имущества в виде прав требования, подарить право, погасить посредством передачи права долг и т.д.). Акт передачи права, называемый цессией, отличен от сделки, служащей ему основанием, от дарственного или возмездного отчуждения, хотя чаще всего оба акта сливаются в одно. Таким образом, рассматривая отношения, складывающиеся при уступке прав требования, можно, как правило, указать на существование:

- обязательства, из которого возникли права, являющиеся предметом уступки;

- сделки, на основании которой прежний кредитор передает новому кредитору имущество в виде права требования (основание передачи);

- сделки цессии (акта передачи права), совершаемой во исполнение обязательства по отчуждению права.

Нужно отметить, что на практике, как правило, документ, оформляющий обязательство об отчуждении права, одновременно служит и для оформления самого акта передачи права, поэтому их часто смешивают. Цель (основание) сделки имеется всегда, но в некоторых случаях она может не обозначаться. Сделки, основание которых выражено в самой сделке, называются каузальными. Так, в договоре займа основанием обязательства заемщика погасить долг является имевшая место передача ему займодавцем денег. Покупатель обязуется заплатить, поскольку продавец обязуется перенести на него право собственности на товар. В целом ряде сделок основание не указывается. К подобным сделкам, к примеру, относится вексель. Цессия может быть произведена по самым различным основаниям, и ее действительность не зависит от осуществления основания, по которому цессия совершена. При совершении цессии право переходит к новому кредитору, даже если не достигнута та цель, которую имели в виду стороны.

#### **Дополнительные условия договора цессии**

Сделка уступки требования может быть совершена с различными целями и на основании различных сделок. Отсутствие в соглашении (или одностороннем акте) о цессии указаний на цели (основания) ее совершения не свидетельствует о ее недействительности. Из содержания статьи 339 ГК РК следует необходимость письменного уведомления должника о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. В ГК РК закреплено право должника не исполнять обязательство новому кредитору до представления ему доказательств перехода требования к этому лицу. В этих нормах невозможно усмотреть обязанности кредиторов информировать должника об основаниях совершенной уступки. Достаточным представляется

уведомление должника о переходе права требования и предоставление доказательств самого перехода (передачи) права.

Цессия может быть совершена под отлагательным или отменительным условием. В частности, первоначальный кредитор может обусловить переход права новому кредитору уплатой последним денег или совершением им каких-либо действий. С этой точки зрения представляется не имеющей правового обоснования точка зрения об уступке как «безусловной» сделке. От уступки права требования следует отличать случаи, когда кредитор не имеет намерения передать свои права по обязательству третьему лицу, а лишь указывает третье лицо в качестве субъекта, которому должно быть произведено исполнение. Переход права от первоначального к новому кредитору, как правило, не связан с моментом, когда о совершенной ими сделке информируется должник. Его оповещение производится на основании уже состоявшейся уступки, оно не рассматривается как условие, необходимое для перехода права.

Важно помнить, что уступка требования по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом. Например, договор аренды недвижимого имущества подлежит государственной регистрации, если иное не установлено законом. Следовательно, сделки по уступке прав требования, вытекающих из такого договора аренды (как прав арендатора по владению и пользованию имуществом, так и прав арендодателя по получению арендной платы) должны быть в установленном порядке зарегистрированы. Для перехода прав кредитора к другому лицу по общему правилу не требуется согласия должника. Иное может быть предусмотрено законом или договором. Уступка требования по обязательству не может быть произведена без согласия должника, если в обязательстве личность кредитора имеет для него существенное значение (п. 2 ст. 345 ГК РК).

#### Список литературы:

1. Сулейменов М.К. Объекты гражданских прав по законодательству Республики Казахстан // Объекты гражданских прав: Материалы международной научно-практической конференции (в рамках ежегодных цивилистических чтений). Алматы, 25-26 сентября 2003 г. / Отв. Ред. М.К. Сулейменов. Алматы: КазГЮУ, 2004. – С.8 - 30
2. Гражданское право: Учебник / Под ред. А.П. Сергеева, Ю. К. Толстого - М.: Изд-во «Проспект», 2000. - 784 с.
3. Иоффе О.С. Обязательственное право. - М.: Изд-во «Юридическая литература», 1975. - 880 с.
4. Гражданское право. Часть 2: Обязательственное право: Курс лекций / Под ред. О.Н. Садикова - М.: Изд-во «ИНФРА- М-НОРМА», 1997. - 509 с.
5. Кабалкин А.Ю. Гражданско-правовые договоры в России. Общие положения: Курс лекций. - М.: Юрид. лит., 2002. - 224 с.

6. Гражданский кодекс Республики Казахстан (часть особенная). [Закон](#) РК от 1 июля 1999 г. № 410-1 «О введении в действие ГК РК (Особенная часть)» Информационная система «Параграф». [www.prg.kz](http://www.prg.kz).
7. Комментарий к Гражданскому Кодексу РК, части второй / Под ред. М.К. Сулейменова, Ю. Г. Басина. Алматы., 2003. - с.831.

**Канатбекова Лаура Канатбековна**

## ОГРАНИЧЕНИЯ УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ДОЛГА ПО ГРАЖДАНСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
второго года обучения КазГЮИУ

Наличие специальных ограничений замены кредитора в обязательстве посредством уступки требования лишь подтверждает общий подход, допускающий возможность передачи прав по обязательству третьим лицам.

Анализируя казахстанское гражданское законодательство, данные ограничения можно условно разделить на три основные категории:

1) пункт 1 статьи 345 ГК РК содержит запрет уступки права в случаях, если она противоречит законодательству;

2) из пункта 1 статьи 345 ГК РК также вытекает запрет уступки права, если она противоречит договору, то есть договор содержит положение, ограничивающее переход прав;

3) также без согласия должника в соответствии с пунктом 2 статьи 345 ГК РК не допускается переход прав, если личность кредитора в обязательстве имеет существенное значение для должника.

Указанные ограничения не являются новшеством и присущи не только ГК РК. Еще в Гражданском кодексе КазССР в статье 197 содержалась норма, согласно которой уступка требований кредитора другому лицу допускалась и производилась по соглашению между ними, поскольку она не противоречила закону или договору или поскольку требование не связано с личностью кредитора. А также указывалось, что не допускается уступка требования о возмещении имущественного вреда, вызванного повреждением здоровья или причинением смерти.

Рассмотрим данные категории.

### **Запреты и ограничения, установленные законодательством**

1. Как уже было сказано выше, в соответствии с пунктом 1 статьи 345 ГК РК не допускается уступка права требования, если она противоречит законодательству. Например, императивная норма статьи 340 ГК РК устанавливает, что переход к другому лицу прав, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах и возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, не допускается. Основной характерной чертой данной группы ограничений является тот факт, что

сделки, нарушающие данный запрет, являются недействительными. И, в отличие от следующих групп, данный запрет нельзя обойти, получив согласие должника. Также перечень прав, неразрывно связанных с личностью, содержит статья 1040 ГК РК. В пункте 2 данной статьи указан перечень прав, которые не входят в состав наследства, то есть не переходят в порядке универсального правопреемства, что также характерно и для сингулярного. Помимо указанных в статье 340 ГК РК, сюда также относятся такие права, как право членства в организациях, являющихся юридическими лицами, если иное не установлено законодательными актами или договором; личные неимущественные права, не связанные с имущественными, запрет на отчуждение и передачу которых также содержится в пункте 4 статьи 116 ГК РК; права на пенсионные выплаты, пособия и другие выплаты на основании законодательных актов о труде и социальном обеспечении.

Наличие прав, неразрывно связанных с личностью, характерно также и для предпринимательских отношений. И данную категорию прав нельзя рассматривать только как обеспечивающую сохранение или восстановление прежнего жизненного уровня, когда речь идет, например, об алиментных правах, которые также относятся к данной категории. Алиментные обязательства устанавливаются в основном в отношении несовершеннолетних детей. Различаются также алиментные обязательства совершеннолетних детей по содержанию родителей, бывших супругов по взаимному содержанию, братьев и сестер по содержанию несовершеннолетних братьев и сестер, дедушек и бабушек по содержанию внуков и т.д. Основанием для установления алиментных обязательств является наличие одного или нескольких таких юридических фактов, как несовершеннолетие, нетрудоспособность, наличие исключительных обстоятельств (тяжелая болезнь и т.п.). И в данном случае, безусловно, алиментные права являются необходимым поддержанием материального положения.

Перечень прав, которые не могут передаваться в соответствии с ГК РК, также относится к пункту 4 статьи 216 ГК РК, исключающему уступку преимущественного права покупки доли участниками долевой собственности (данное право неотделимо от вещного права собственника и возможность передачи его исключена), также как не допускается передача акцессорных прав без передачи прав по основному обязательству в соответствии с пунктом 2 статьи 325 ГК РК.

Не допускается передача нанимателем своих прав по договору проката (п. 2 ст. 600 ГК РК) (товар по договору проката передается в соответствии с частью 2 пункта 1 статьи 595 ГК РК, по общему правилу, для потребительских целей, следовательно, нарушение указанного пунктом 2 статьи 600 ГК РК правила повлечет за собой нарушение законных интересов наймодателя); не допускается последующая уступка денежного требования финансовым агентом, если договором финансирования под уступку денежного требования не предусмотрено иное (это несколько облегчает

участь должника и защищает его от неблагоприятных последствий, связанных с частой сменой кредиторов. Данный момент также связан с нарушением договорного запрета уступки, который не учитывается при факторинге (на этом мы остановимся ниже).

Кроме того, существуют случаи запрета или ограничения цессии в ряде специальных нормативных актов, например, с момента принятия судом решения о признании должника банкротом и его ликвидации ему запрещается отчуждение и временная передача имущества. Эта норма указывает, что конкурсную массу составляет имущество должника, включая и права требования (дебиторская задолженность).

Последняя норма, как правило, учитывается судьями при вынесении решений.

Хотелось бы остановиться на еще одном законодательном ограничении. В соответствии с частью 2 пункта 1 статьи 339 ГК РК «правила о переходе прав кредитора к другому лицу не применяются к регрессным требованиям». Формулировка данной нормы не корректна. Так как в первой части данного пункта указывается, что право (требование) может быть передано по сделке или перейти на основании законодательного акта, то из указанной выше части второй можно сделать вывод, что регрессные требования не переходят и на основании законодательного акта. А к переходу прав на основании законодательного акта в соответствии со статьей 344 ГК РК, в первую очередь, относится универсальное правопреемство, например, наследство. И, безусловно, регрессные требования должны и могут в соответствии с казахстанским гражданским законодательством передаваться путем универсального правопреемства. К тому же пункт 2 статьи 1040 ГК РК, содержащий перечень прав, которые не входят в состав наследственной массы, не исключает из состава наследства регрессные требования. Следовательно, последние не могут переходить только по сделке. И часть 2 пункта 1 статьи 339 ГК РК необходимо сформулировать следующим образом: правила о переходе прав кредитора к другому лицу по сделке (уступке требования) не применяются к регрессным требованиям.

Таким образом, в гражданском законодательстве РК можно выделить три основные группы законодательного запрета уступки права. В первом случае мы говорим о правоотношении, в котором не допускается замена субъектов. То есть правоотношение строго личное и характеризуется не только имущественным интересом, но и некой морально-нравственной связью между сторонами (например, возмещение морального вреда, алиментные обязательства и т.д.).

Ко второй группе относятся права, в которых не допускается передача права как объекта гражданского правоотношения из-за ограничения его оборотоспособности.

Третья группа запретов относится к отношениям, связанным с предпринимательской деятельностью, где запрет перехода прав преследует, на наш взгляд, защиту интересов третьих лиц, права которых могут быть

существенно нарушены в случае цессии.

### **Запреты и ограничения, предусмотренные условиями договора**

Следующей категорией ограничений является установление в договоре запрета перехода прав или условия, ограничивающего уступку права необходимостью получения согласия должника на передачу права. Последнее, как правило, наиболее часто связано с категорией существенности личности кредитора для должника.

В соответствии с пунктом 1 статьи 345 ГК РК уступка требования кредитором другому лицу допускается, поскольку она не противоречит законодательству или договору. В пункте 2 статьи 2 ГК РК указывается, что стороны договора вправе определять любые, не противоречащие законодательству условия договора. Договорной запрет перехода прав не только не противоречит законодательству, но и в соответствии с пунктом 1 статьи 345 ГК РК является условием недействительности цессии. Следовательно, при включении в договор данного условия, стороны обязаны его соблюдать. *Causa sine qua non* (обязательная причина, обязательное условие).

В судебной практике, связанной с цессией, довольно часто поднимается вопрос о недействительности сделок цессии, заключенных в обход данного условия. И надо отметить, что в большинстве случаев судьи соблюдают вышеуказанную норму пункта 1 статьи 345 ГК РК, а именно признают договоры недействительными.

О важности наличия в ГК данной нормы и необходимости ее соблюдения должен говорить, на наш взгляд, и тот факт, что данный запрет характерен для законодательства большинства зарубежных стран. Например, Г. Ласк (американский юрист, автор издания «Гражданское право США: Право торгового оборота» (*Business law principles and cases*)) также указывает на обязательный характер соблюдения этого запрета американскими судами. Он пишет, что если в договоре содержится условие, в прямо выраженной форме запрещающее передачу договора, то суды будут считать такой договор непередаваемым. Однако если должник дает свое согласие на уступку, то могут цедироваться и такие права, которые при иных условиях не могли бы быть переданы.

### **Ограничения, связанные с личностью кредитора**

На практике договорное ограничение цессии часто связано со следующей группой ограничений, а именно с пунктом 2 статьи 345 ГК РК, согласно которому не допускается без согласия должника переход прав, если личность кредитора имеет существенное значение для должника.

Наличие данной нормы в ГК РК, безусловно, оправдано. Существенное значение личности кредитора для должника – это исторический отголосок той первоначальной связи между ними.

Однако трудности вызывает факт установления критерия «существенности». Надо учитывать, что пункт 2 статьи 339 ГК РК устанавливает, что для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется

согласия должника, если иное не предусмотрено законодательными актами или договором. В комментарии к пункту 2 статьи 345 ГК РК указывается, что в данной норме установлено исключение из общего правила статьи 339 ГК РК, «однако статья сформулирована достаточно гибко, и в случае спора только суд может определить, применима ли данная норма к конкретному обязательству». В связи с этим возникает необходимость определения тех критериев, согласно которым можно установить «существенность» личности кредитора для должника.

Что касается критериев установления существенности личности кредитора, то к ним, применительно к казахстанскому законодательству, можно отнести следующие условия:

1) если существенность кредитора или сторон в обязательстве установлена законодательством, либо вытекает из таких видов обязательств, в которых субъектный состав имеет существенное значение (например, существенность личности доверительного управляющего в доверительном управлении имуществом согласно статье 889 ГК РК);

2) если стороны сами установили данное условие и закрепили его в договоре;

3) если уступка права повлечет нарушение норм морали и нравственности;

4) «если должник может нести обязанность лишь по отношению к конкретному кредитору, так как изменение кредитора приведет к существенным различиям в осуществлении права»;

5) если существенность личности кредитора или должника связана с такими личными неимущественными правами, как деловая репутация, личное мастерство и т.п.

Анализируя перечисленные выше законодательные ограничения допустимости цессии, можно прийти к выводу, что каждый отдельно взятый случай уступки права необходимо рассматривать не просто как перемену лиц в незначительном обязательстве, но *sup specis* (лат. – с точки зрения) перемены такого важного элемента гражданского правоотношения, как активного субъекта, и обязательного рассмотрения оборотоспособности объекта данного правоотношения. Только с учетом анализа данных элементов можно сделать правильный вывод о допустимости конкретной уступки права (требования).

Список литературы:

1. Агарков М.М. Обязательство по советскому гражданскому праву. М.: Юриздат, 1940. – 537 с.
2. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг.(Автор главы М.И. Брагинский) - М.: изд-во «Статут», 2003. — 1053 с.
3. Новицкий И.Б., Лунц Л.А. Общее учение об обязательстве. Курс советского гражданского права. - М.: Гос. изд-во юрид. лит., 1950 - 416 с.

4. Гавзе Ф.И. Обязательственное право (общие положения). — Минск.: Изд-во БГУ им. В.И. Ленина, 1968. - 128 с.
5. Халфина Р.О. Общее учение о правоотношении - М.: Изд-во Юридическая литература», 1974. - 352 с.
6. Гражданский кодекс Республики Казахстан (часть особенная). [Закон РК от 1 июля 1999 г. № 410-1 «О введении в действие ГК РК \(Особенная часть\)»](#) Информационная система «Параграф». [www.prg.kz](http://www.prg.kz).
7. Комментарий к Гражданскому Кодексу РК, части второй / Под ред. М.К. Сулейменова, Ю. Г. Басина. Алматы., 2003. - с.831.

**Тайжанова Екатерина Ерлановна**

## ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА ХРАНЕНИЯ В ГОСТИНИЦЕ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
второго года обучения КазГЮИУ

Гостиницы, отели, кемпинги являются специализированными коммерческими организациями, осуществляющими гостиничные услуги. В комплекс гостиничных услуг входят также и услуги по хранению вещей и ценностей клиентов. Гостиницы могут отказать клиентам в предоставлении услуги только в случае отсутствия для этого технических возможностей. А именно - при отсутствии свободных мест. Это также признак публичности договора.

Кроме того, в соответствии с условиями публичного договора гостиница не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законодательством. Цена товаров, работ, услуг, а также иные условия устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законодательством допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей. Отказ гостиницы от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие услуги не допускается. При необоснованном уклонении гостиницы от заключения публичного договора применяются положения, предусмотренные п. 4 ст. 399 ГК.

Статья 789 ГК, посвященная этому виду отношений, является специальной по отношению к ст. 788, которая устанавливает общие правила хранения в гардеробах организаций. Отношения, регулируемые ст. 789 ГК, по исключительности субъектного состава отличаются от тех, которые имеет в виду ст. 788 ГК. Прежде всего, это относится к хранителям. Хотя ст. 789 именуется «Хранение в гостинице», она распространяется на хранение вещей граждан в мотелях, домах отдыха, пансионатах, санаториях, банях и других подобных организациях (п. 5 ст. 789 ГК). При всем том существует определенный признак, объединяющий все такие организации. Он

заключается в том, что сохранение вещей неизменно сопутствует тем основным услугам, для которых такие организации созданы.

С этим связаны, по крайней мере, два последствия. Первое выражается в том, что определенные обязанности, относящиеся к обеспечению сохранности вещей граждан, непосредственно возникают из договора, который заключен по поводу оказания основной услуги. Имеются в виду договоры на проживание в гостинице, договоры по поводу пребывания в санатории или пансионате и т.п.

Второе сводится к тому, что в сферу действия ст. 789 ГК входит, причем автоматически, только то лицо, которое заключило договор по поводу оказания основной услуги. Поскольку ст. 789 ГК является специальной по отношению к ст. 788 ГК, к лицам, не входящим в круг тех, на кого распространяется ст. 789 ГК, применяется в соответствующих случаях ст. 788 ГК. Этой последней надлежит, в частности, руководствоваться при утрате, гибели или повреждении вещей, принадлежащих тому, кто пришел к постояльцу в гости либо по делам службы.

В соответствии с п. 1 ст. 789 ГК гостиница, а значит и все другие организации, о которых идет речь в указанной статье, отвечают за утрату, недостачу или повреждение вещей, которые были внесены постояльцами « и без особого на то соглашения». Это позволяет сделать вывод, что договор по поводу проживания в гостинице является смешанным, включающим в себя, помимо прочего, непосредственно оказание различных по характеру услуг, в том числе и тех, о которых идет речь. В силу императивного характера приведенной нормы стороны обязаны ею руководствоваться, а значит - считать соответствующие положения частью договора по поводу проживания независимо от того, достигли ли они по указанному поводу согласия либо нет. Более того, придавая особое значение соответствующему правилу, ГК (п. 4 ст. 789) подобно тому, как это имеет место в законодательстве многих других стран, счел необходимым предусмотреть: «Сделанное гостиницей объявление о том, что она не принимает на себя ответственность за несохранность вещей постояльцев, не освобождает ее от ответственности». Приведенная норма подлежит распространительному толкованию и, соответственно, позволяет сделать вывод, что если гостиница (или иная организация, на которую распространяются правила о хранении в гостинице) включает условие об ее освобождении от ответственности в заключенный ею договор (например, в санаторную путевку), то в силу ст. 158 ГК это условие должно быть признано недействительным. Примером может служить и принятая Советом Европы в декабре 1962 г. Конвенция об ответственности владельцев гостиниц за имущество постояльцев. В ст. 6 Конвенции оговорена недействительность любых объявлений, а также включенных в договор условий о полном или частичном освобождении за убытки, причиненные постояльцу.

Пункт 1 ст. 789 различает три ситуации, при которых юридический факт, с которым связано наступление соответствующей ответственности, т.е. внесение вещи, считается наступившим. «Сюда относится то, что вещь

вверена работнику гостиницы или помещена в гостиничном номере, либо в предназначенном для этого месте. Последние две ситуации отличаются тем, что при них отсутствует конститутивный элемент договора хранения - принятие вещей хранителем и их возврат поклажедателю. Таким образом, и в этом случае речь идет не о хранении, а об ином договоре - охране. Как и во всех других случаях конкуренции между договорами хранения и охраны, практическое значение имеет, помимо прочего, то, что доказывание факта утраты, похищения или повреждения лежат не на том, кто оказывает услуги по охране, а на его контрагенте

Общая норма об ответственности гостиницы за утрату, недостачу или повреждение вещей постояльцев не распространяется на принадлежащие им деньги, иные валютные ценности и другие драгоценные вещи. По поводу этих вещей необходимо заключение специального договора. По своей природе это обычный договор хранения, который подчинен действию общих положений о договорах хранения. В частности, речь идет об обязательной письменной форме. Особый случай составляет помещение ценных вещей в индивидуальный сейф, который был предоставлен постояльцу гостиницей. При этом не имеет значения, помещен ли сейф в его номере или в любом ином помещении. Имеется в виду, что передача клиенту ключа от сейфа и оставление открытой захлопывающейся дверцы сейфа, расположенного вне номера, должны в равной мере рассматриваться как публичная оферта, адресованная конкретно постояльцу.

Содержащееся в том же п. 1 ст. 789 ГК указание на то, что гостиница несет ответственность за утрату денег, иных валютных ценностей, ценных бумаг и других драгоценных вещей при условии, если они были приняты гостиницей на хранение должно оцениваться под углом зрения публичного характера соответствующего договора. Это означает, что указанная норма об исключении ответственности за утрату, недостачу или повреждение вещей не действует, если постоялец докажет, что гостиница отказалась принять соответствующие вещи на хранение».

Наконец, следует особо выделить общую норму, которая в равной мере относится ко всем вообще договорам, связанным с хранением в гостинице. Речь идет об установлении обязанности постояльца, обнаружившего утрату, недостачу или повреждение своих вещей, без промедления поставить в известность о совершившемся администрацию гостиницы. При этом п. 3 ст. 789 ГК предусматривает, что в противном случае гостиница освобождается от ответственности за несохранность вещи. Думается, что соответствующая норма является слишком широкой. Вряд ли есть основания для освобождения гостиницы от ответственности, если просрочка, о которой идет речь, не препятствовала сама по себе установлению обстоятельств, которые привели к утрате хранимых вещей. Таким образом, как представляется, налицо один из случаев, при которых возникает необходимость в ограничительном толковании соответствующей нормы.

Согласно п. 2 ст. 789 ГК, гостиница отвечает за утрату денег, иных валютных ценностей и ценных бумаг только при условии, если они были

приняты на хранение. Сравним: гостиницы, дома отдыха, санатории, общежития и тому подобные организации несут ответственность перед проживающими в них лицами за утрату или повреждение их имущества, находящегося в отведенных им помещениях, хотя бы это имущество, кроме денег, ценных бумаг и драгоценностей, не было особо сдано на хранение этим организациям (ст. 427 ГК КазССР).

Таким образом, Кодекс 1963 года требовал сдачи названных вещей на особое хранение (т.е. в специально оборудованные камеры хранения). Думается, что историческое толкование нормы Кодекса 1999 года должно приводить именно к такому выводу, однако, на наш взгляд, целесообразнее прямо закрепить соответствующее положение в ГК и дополнить п. 2 ст. 789, изложив его в следующей редакции: «Гостиница отвечает за утрату денег, иных валютных ценностей и ценных бумаг только при условии, если они были приняты на гостиницей на хранение либо были помещены постояльцем в предоставленный ему гостиницей индивидуальный сейф или ячейку, независимо от того, находится ли этот сейф в его номере или в ином специально отведенном помещении гостиницы». В данном случае, постоялец гостиницы находился бы в более защищенном положении, в свою очередь гостиница освобождалась бы от ответственности за несохранность содержимого сейфа, если доказала бы, что кроме постояльца доступ к сейфу невозможен или стал возможен вследствие непреодолимой силы.

#### Список литературы:

1. Комментарий к Гражданскому Кодексу РК, части второй / Под ред. М.К. Сулейменова, Ю. Г. Басина. Алматы., 2003. - с. 831.
2. Гражданское право. Учебник. Ч. 2. Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 1998. - С. 605. (Автор главы «Хранение» - А.П. Сергеев).
3. Климкин С. А. Вопросы правового регулирования договора хранения в гражданском кодексе РК // Юрист. – 2003. - № 5. С. 20-23.
4. Суворова С. Договор хранения // Российская юстиция. - 1998. - №№ 6, 7. - С. 12-15.
5. Советское гражданское право. Т. 2 / Под ред. В.А. Рясенцева. М., 1965. С. 302.

**Тайжанова Екатерина Ерлановна**

### СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА ХРАНЕНИЯ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
второго года обучения КазГЮИУ

Согласно договору хранения одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности (параграф 1 статьи 768 ГК РК).

Из определения ст. 768 следует, что договор хранения является реальным договором.

В этом случае права и обязанности сторон возникают лишь после передачи вещи. В случае возможности заключения между сторонами консенсуального договора (ст. 769 ГК РК это допускает) отношения сторон порождаются самим соглашением между ними. В таком договоре можно четко разделить права и обязанности, возникшие между контрагентами в связи с передачей вещи на хранение, и те, для возникновения которых необходима передача вещи. Последние совпадают с теми правами и обязанностями, которые в реальном договоре хранения стороны с момента его заключения. П.2 ст.768 ограничивается указанием лишь на обязанности хранителя принять вещь от поклажедателя, однако ст.769 ГК включает и встречную обязанность поклажедателя: последний в этот же предусмотренный договором срок должен передать вещь на хранение.

Хранитель должен возместить поклажедателю убытки, причиненные отказом принять вещь на хранение если иное не предусмотрено законом или договором, объем ответственности равен и наступает для него как для лица, занимающегося предпринимательской деятельностью. Исключением наступления ответственности- действие непреодолимой силы, а равно вина самого поклажедателя.

Основной обязанностью хранителя является обеспечение сохранности принятой на хранение вещи. Выполняя данную обязанность, хранитель должен принять необходимые меры для того, чтобы предотвратить похищение имущества, его порчу, повреждение или уничтожение третьими лицами. Объем и характер этих мер зависят от целого ряда факторов, в частности от вида принятого на хранение имущества, конкретной цели договора хранения, его возмездности, от того является ли хранение профессиональным, и т.д. Общие же закрепленные законом правила сводятся к следующему.

Прежде всего закон требует, чтобы хранитель предпринял все те меры для обеспечения сохранности имущества, которые предусмотрены договором. Именно в договоре стороны могут учесть все особенности конкретного случая, оговорить специальные меры предосторожности, которые должен соблюдать хранитель, и т. п.

В целях защиты интересов хранителя на поклажедателя возлагается, по общему правилу, ответственность по возмещению убытков, причиненных досрочным прекращением обязательства. Несомненно, ответственность за досрочное прекращение договора может быть возложена на поклажедателя только в случаях, если договор хранения является возмездным или договор предусматривает срок хранения.

Новеллой ГК является презумпция возмездное хранения - договор хранения предполагается возмездным и хранитель вправе потребовать вознаграждение, если соглашением сторон или нормами законодательных актов для отдельных видов хранения прямо не предусмотрена безвозмездность хранения (п. 1 ст. 774 ГК РК). Возмездность хранения

предусмотрена в отдельных видах хранения, урегулированных законодательными актами. Возмездность предусмотрена для хранения арестованного в ходе исполнительного производства имущества в соответствии с Законом об исполнительном производстве; для хранения наследственного имущества, а также документов и ценных бумаг в соответствии с Законом о нотариате; для хранения зерна хлебоприемными предприятиями в соответствии с Законом о зерне. При безвозмездном хранении, например, при бытовом хранении, поклажедатель обязан возместить только фактически произведенные расходы хранителя, реально необходимые для сохранения вещи.

Размер вознаграждения, по общему правилу, определяется по соглашению сторон при заключении договора хранения. В предусмотренных законодательными актами случаях для отдельных видов хранения либо отдельных субъектов имущественного оборота, осуществляющих хранение как вид предпринимательской деятельности или осуществляющих хранение в ходе своей предпринимательской деятельности, размер вознаграждения может устанавливаться или регулироваться уполномоченными на то государственными органами в виде такс, ставок, тарифов и т. д. Примерами регулирования размера вознаграждения уполномоченным государственным органом является установление расценок по согласованию с

При отсутствии в договоре хранения конкретных условий хранения или их неполноте хранитель должен принять для сохранения вещи меры, соответствующие обычаям делового оборота и существу обязательства, в том числе свойствам переданной на хранение вещи, если только необходимость принятия этих мер не исключена договором.

Наконец, во всяком случае хранитель должен принять для сохранения переданной ему вещи меры, обязательность которых предусмотрена законом, иными правовыми актами или в установленном им порядке (противопожарные, санитарные, охранные и т. п.). Поскольку речь идет об обязательных предписаниях закона или иных правовых актов, их выполнение является долгом всех граждан и организаций. Данную обязанность несут все хранители, включая и тех из них которые оказывают услуги по хранению безвозмездно.

С обеспечением сохранности имущества связана и следующая обязанность хранителя, которая состоит в воздержании от пользования вещью без согласия поклажедателя. Наличие такой обязанности обусловлено тем, что при пользовании вещью происходит, как правило, ее износ, что расходится с целями договора хранения. Поэтому хранитель не только сам не должен пользоваться имуществом поклажедателя, но и обязан исключить предоставление такой возможности третьим лицам. Пользование вещью, однако, вполне допустимо, когда, во-первых, согласие на то дает поклажедатель и, во-вторых, это необходимо для обеспечения сохранности вещи и не противоречит договору хранения. Хранитель должен выполнить принятые им обязательства лично. Данное условие связано с повышенной степенью доверительности договора хранения по сравнению с большинством

других гражданско-правовых обязательств. Поэтому, по общему правилу, и при условии, что иное прямо не предусмотрено в договоре, хранитель не вправе без согласия поклажедателя передавать вещь на хранение третьим лицам. Исключение составляет случай, когда хранитель вынужден к этому силою обстоятельств, например, при своей внезапной болезни или иной невозможности исполнять обязанности по хранению. Но и в такой ситуации дополнительным условием правомерности передачи вещи на хранение третьему лицу является отсутствие у хранителя возможности получить на это согласие поклажедателя. В любом случае хранитель обязан незамедлительно уведомить поклажедателя о передаче вещи на хранение третьему лицу. Такое уведомление, однако, не означает замены стороны в обязательстве хранения, поскольку для этого необходимо получить специальное согласие поклажедателя. В этой связи закон подчеркивает, что при передаче вещи на хранение третьему лицу условия договора между поклажедателем и первоначальным хранителем сохраняют силу и последний отвечает за действия, третьего лица, которому он передал вещь на хранение, как за свои собственные. Наконец, обязанностью хранителя является возврат поклажедателю или лицу, указанному им в качестве получателя, той самой вещи, которая была передана на хранение, если только договором не предусмотрено хранение с обезличением.

Сдавая вещь на хранение, поклажедатель должен предупредить хранителя о свойствах имущества и особенностях его хранения. Общая обязанность такого рода законом прямо не предусмотрена, однако ее существование вытекает из его смысла и подтверждается рядом конкретных правил. Разумеется, в большинстве случаев, когда на хранение сдается обычное имущество, находящееся в нормальном состоянии, а услуги по хранению оказываются профессионалом, данный вопрос неактуален. Однако бывают и такие ситуации, когда хранитель не может обеспечить сохранность имущества, не зная его свойств и особенностей. Если обычно принимаемые при хранении такого имущества меры окажутся недостаточными для обеспечения его сохранности, хранитель не будет нести ответственность за его порчу или гибель, которые произошли из-за особых свойств имущества, о которых хранитель не был предупрежден поклажедателем.

Поклажедатель обязан выплатить хранителю вознаграждение за хранение вещи, если иное не предусмотрено законом, договором или не вытекает из обстоятельств дела. Как уже отмечалось, новый ГК исходит из предположения возмездности услуг по хранению. По общему правилу, вознаграждение за хранение должно быть уплачено хранителю по окончании хранения, а если оплата предусмотрена по периодам, оно должно выплачиваться соответствующими частями по истечении каждого периода. В том случае, когда хранение прекращается до истечения обусловленного срока по обстоятельствам, за которые хранитель не отвечает, например, по желанию поклажедателя, хранитель имеет право на соразмерную часть вознаграждения. Если же это произошло в связи со сдачей на хранение вещей, обладающих опасными свойствами, о чем поклажедатель умолчал,

хранитель сохраняет право на весь объем обусловленного договором вознаграждения. Напротив, при досрочном прекращении договора по обстоятельствам, за которые хранитель отвечает, он не только не вправе требовать вознаграждения за оставшийся срок, но и должен возвратить поклажедателю уже полученные от него суммы.

Договор, предусматривающий оплату хранения по периодам, может быть прерван хранителем досрочно, если поклажедателем допущена просрочка уплаты вознаграждения за хранение более чем за половину периода, за который оно должно быть уплачено. В этом случае хранитель вправе потребовать от поклажедателя немедленно забрать сданную на хранение вещь, а поклажедатель должен это сделать.

Обязанностью поклажедателя является возмещение хранителю расходов на хранение вещи. Расходы на хранение подразделяются законом на обычные, т. е. такие расходы, которые необходимы для обеспечения сохранности вещи в нормальных условиях гражданского оборота, и чрезвычайные, т.е. такие расходы, которые вызваны какими-либо особыми обстоятельствами и которые стороны не могли предвидеть при заключении договора хранения. Условия возмещения поклажедателем этих двух видов расходов не совпадают.

Обычные расходы должны быть возмещены хранителю во всех случаях, если только иное не предусмотрено законом или договором. Впрочем особо они выделяются лишь при безвозмездном хранении, поскольку в тех случаях, когда хранение осуществляется за плату, предполагается, что они включаются в вознаграждение за хранение.

#### Литература

1. Конституция Республики Казахстан от 30.08. 1995. Астана, 1999.
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть): Комментарий/Отв.ред. М.К. Сулейменов, Ю.Г. Басин. С.397
3. Иоффе О.С. Избранные труды по гражданскому праву. М.: Статут, 2000. С.422-423.
4. Брагинский М.И. Договор хранения. М.: Статут, 1999. 157 с.
5. Жайлин Г.А. Гражданское право Республики Казахстан. Ч.Особенная. Т.2.Алматы:Данекер, 2001.

**Кемерғазин Рустем Нұрланұлы**

## ВРЕД КАК ОСНОВАНИЕ ДЕЛИКТНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, УСЛОВИЯ НАСТУПЛЕНИЯ ДЕЛИКТНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

Вред (наличие вреда) является непременным, обязательным основанием деликтной ответственности. При отсутствии вреда вопрос о деликтной ответственности возникнуть не может.

Как указывается в п. 1 ст. 1064 ГК, вред может быть причинен «личности» или «имуществу».

Причинение вреда имуществу (имущественный вред) означает нарушение имущественной сферы лица в форме уменьшения его имущественных благ либо умаления их ценности. Иногда имущественный вред определяют как разность между материальным положением потерпевшего до причинения вреда и после.

В случае причинения вреда личности объектом правонарушения являются нематериальные блага – жизнь и здоровье человека. Но при возникновении обязательства из причинения такого вреда принимаются во внимание главным образом имущественные последствия, т. е. возмещению подлежит имущественный вред. Лишь в случаях, предусмотренных законом, допускается также компенсация морального вреда (п. 1 ст. 151, п. 2 ст. 1099 ГК). Например, при повреждении здоровья гражданина вред выражается в утрате потерпевшим заработка, в расходах на лечение, уход и т. п. Но наряду с этим, т. е. независимо от возмещения имущественного вреда, возможна и компенсация морального вреда (п. 3 ст. 1099 ГК).

Имущественный вред нередко именуется ущербом. Например, в Конституции РФ закреплено право гражданина на возмещение ущерба. ГК последовательно употребляет термин «вред». Однако иногда встречается и слово «ущерб». Например, в ст. 1088 предусмотрено возмещение лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца. В литературе (со ссылкой на словарь синонимов русского языка) отмечается, что слово «ущерб» является синонимом слова «вред».

С понятиями «вред», «ущерб» соприкасается понятие «убыток». Убытком называется вред (ущерб), выраженный в деньгах. Таким образом, убыток – это денежная оценка имущественного вреда.

Моральный вред – это физические или нравственные страдания, причиненные гражданину действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага.

Такой вред подлежит компенсации по решению суда независимо от того, был ли одновременно причинен указанными действиями имущественный вред. Если же в результате совершения действий (бездействия) произошло нарушение имущественных прав гражданина, то возникший при этом моральный вред подлежит возмещению только в случаях, предусмотренных законом компенсации морального вреда стали в последние годы весьма частым явлением. При этом нередко заявляются требования о взыскании огромных сумм за «страдания», «переживания» и «душевные муки». В большинстве случаев подобные требования по сути своей безнравственны. В целях совершенствования действующих правил о компенсации морального вреда можно предложить следующие меры. Во-первых, взыскивать (при наличии предусмотренных законом условий) в пользу потерпевшего не более 5-кратного размера минимальной оплаты

труда. Во-вторых, взыскивать с нарушителя дополнительно, с учетом степени его вины, денежную сумму, определенную судом, в пользу местной администрации в целях использования таких сумм на финансирование учреждений для больных детей, домов престарелых и т.п.

Исследователи гражданского права зарубежных стран отмечают, что уплата денег в виде «утешения» все больше рассматривается зарубежными авторами как «моральное унижение», а в судах наблюдается отход от практики возмещения морального вреда. Суды нередко ограничиваются присуждением символического возмещения, что означает порицание действий правонарушителя без уплаты потерпевшему больших (или значительных) сумм в оплату его страданий, переживаний и т. п. При наличии вреда как основания деликтной ответственности для применения мер принуждения к правонарушителю необходимо установить наличие условий деликтной ответственности. Они входят в состав генерального деликта, т. е. имеют общее значение и подлежат применению, если законом не предусмотрено иное.

Условия деликтной ответственности – это обязательные общие требования, соблюдение которых необходимо в случае применения к правонарушителю соответствующих мер ответственности – санкций, т. е. для принуждения его к исполнению обязанности возместить вред.

Деликтное обязательство и соответственно ответственность за причинение вреда возникающая при наличии следующих условий:

- противоправность поведения лица, причинившего вред;
- причинная связь между противоправным поведением причинителя вреда и возникшим вредом;
- вина лица, причинившего вред.

#### 4. Противоправность поведения причинителя вреда

На противоправность поведения лица, причинившего вред, как на условие деликтной ответственности ГК указывает путем установления правила о том, что вред, причиненный правомерными действиями, подлежит возмещению в случаях, предусмотренных законом (п. 3 ст. 1064). Следовательно, возмещению подлежит вред, причиненный неправомерными, противоправными действиями (если законом не установлено исключение).

Противоправным признается поведение, если лицо, во-первых, нарушает норму права и, во-вторых, одновременно нарушает субъективное право конкретного лица. Например, неосторожно брошенным металлическим предметом гражданин причинил увечье другому гражданину. В результате были нарушены нормы объективного права о защите жизни и здоровья человека и одновременно субъективное право потерпевшего на здоровье.

Закон исходит из презумпции противоправности поведения, повлекшего причинение вреда, что вытекает из принципа генерального деликта. В соответствии с этим принципом всякое причинение вреда личности или имуществу следует рассматривать как противоправное, если законом не предусмотрено иное. Из названного принципа следует также, что

на потерпевшего не возлагается обязанность доказывать противоправность поведения причинителя вреда, ибо она предполагается (презюмируется).

Противоправное поведение чаще всего выражается в активных действиях, повлекших потери в имущественной сфере лица. Но возможны и вредоносные активные действия в области неимущественных отношений. Например, подлежит возмещению вред, причиненный гражданину в результате неправомерного использования его имени (п. 5 ст. 19 ГК).

Понятием «поведение причинителя вреда» охватываются не только его активные действия, но и бездействие. Бездействие признается противоправным, если лицо было обязано совершить определенное действие не сделало этого. Например, в связи с нарушением) обязательных правил по охране труда и технике безопасности на предприятии произошло отравление группы рабочих ядовитым газом. В данном случае вред был результатом противоправного бездействия администрации предприятия.

В жизни нередко встречаются ситуации, когда вред причинен, но поведение лица, причинившего этот вред, закон не признает противоправным. По общему правилу вред, причиненный правомерными действиями, возмещению не подлежит. Правомерным признается причинение вреда при исполнении лицом своих обязанностей, предусмотренных законом, иными правовыми актами или профессиональными инструкциями. Например, при тушении пожара обычно повреждается имущество, находящееся в зоне пожара, но возникший в связи с этим вред не подлежит возмещению, если действия пожарных совершались в рамках соответствующих правил. Аналогично решается вопрос и в случаях, когда по решению соответствующей эпидемиологической службы уничтожаются животные, если возникла угроза распространения через них опасного инфекционного заболевания.

Распространенным случаем правомерного причинения вреда является причинение его в состоянии необходимой обороны. Согласно ст. 1066 ГК вред, причиненный в состоянии необходимой обороны, возмещению не подлежит, если при этом не были превышены ее пределы. В случае превышения пределов необходимой обороны вред должен возмещаться на общих основаниях. В частности, при этом должны учитываться как степень вины потерпевшего, действия которого были причиной вреда, так и вина причинителя вреда.

Однако закон предусмотрел один исключительный случай, когда допускается возмещение вреда, причиненного действиями правомерными. Имеется в виду ст. 1067 ГК – причинение вреда в состоянии крайней необходимости. Состояние крайней необходимости, как следует из абз. 1 ст. 1067 ГК, представляет собой ситуацию, когда действия, причиняющие вред, совершаются в чрезвычайных условиях в целях устранения опасности, угрожающей самому причинителю вреда или другим лицам, если эта опасность при данных обстоятельствах не могла быть устранена иными средствами. Следовательно, имеются в виду действия правомерные, не

нарушающие никаких требований закона. Вред, причиненный такими действиями, тем не менее подлежит возмещению, поскольку это прямо предусмотрено законом (п. 3 ст. 1064, ч. 1 ст. 1067 ГК).

Данное исключение из общего правила о противоправности поведения причинителя вреда как необходимом условии его ответственности на первый взгляд может показаться некорректным, поскольку трудно оправдать возложение ответственности за вред на того, чье поведение было безупречным, не нарушающим закон. Однако необходимо учитывать, что в рассматриваемых отношениях участвуют три лица: причинитель вреда, потерпевший и третье лицо, в интересах которого действовал причинивший вред. Анализ возникших между ними отношений позволяет прийти к выводу, что весьма неточно рассматривать данную ситуацию как возмещение вреда при отсутствии противоправности поведения причинителя вреда. Если понимать противоправность только как нарушение правовых норм, то поведение причинителя вреда в данном случае действительно можно рассматривать как безупречное, не нарушающее норм права. Тем не менее очевидно, что в рассматриваемом случае происходит нарушение субъективных прав потерпевшего (например, права собственности, иных вещных прав), что также охватывается понятием «противоправность». Таким образом, с одной стороны, налицо причинение вреда правомерными действиями, а с другой – неправомерными (противоправными). Возможно, по этой причине закон не возлагает на причинителя вреда обязанность его возмещения в полном объеме, но и не освобождает его во всех случаях от возмещения вреда.

Что касается третьего лица, в интересах которого действовал причинитель вреда, то говорить о противоправности его поведения нет никаких оснований. Но следует учитывать, что «третье лицо», бесспорно, является заинтересованным, поскольку оно терпело бы определенную убыль в имуществе или в неимущественных благах, если бы кто-то не устранил угрожающую ему опасность.

Закон предусматривает и третий вариант: освобождение от возмещения вреда и того, кто причинил вред, и третьего лица. В подобной ситуации имущественные потери несет потерпевший. Конкретный вариант определяет суд с учетом обстоятельств, при которых был причинен вред (ч. 2 ст. 1067 ГК).

Следует отметить, что возмещение вреда в состоянии крайней необходимости не может рассматриваться как деликтная ответственность. Это относится и к возмещению вреда в состоянии необходимой обороны. В указанных случаях отсутствует противоправность в действиях причинителя вреда и его поведение не заслуживает осуждения. Поэтому ГК и в наименовании, и в тексте ст. 1066 и 1067 термин «ответственность» не употребляет, а ограничивается нейтральными понятиями «причинение вреда в состоянии необходимой обороны» и «причинение вреда в состоянии крайней необходимости».

#### Список литературы:

1. Иоффе О.С. Избранные труды по гражданскому праву. Из истории цивилистической мысли. «Гражданское правоотношение. Критика теории хозяйственного права». – М.: Статут, 2000. – 781 с.
2. Пугинский Б.И. Гражданско – правовые средства в хозяйственных отношениях. – М.: Юридическая литература, 1984. – 224 с.
3. Гражданское право: Учебник. / Под ред. А.П. Сергеева, Ю. К. Толстого - М.: Проспект, 2000. - 784 с.
4. Кабалкин А.Ю. Гражданско-правовые договоры в России. Общие положения: Курс лекций. - М.: Юрид. лит., 2002. - 224 с.
5. Басин Ю.Г. Избранные труды по гражданскому праву. НИИ частного права Казгюу. – Алматы, 2003. – 332 с.

**Қазез Бақытгүл Қазезқызы**

### ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЩНЫХ АСПЕКТОВ ЗАЛОГА

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

Залогом (залоговым правом) признается право на чужую вещь, принадлежащее кредитору в обеспечение его прав требования по обязательству и состоящее в возможности исключительного удовлетворения из стоимости {ценности} вещи.

Институт залога имеет довольно древнюю историю. Залог уже был известен и широко применялся в римском праве. Конструкции римского залога претерпела в ходе исторического развития общества и правовых систем незначительную трансформацию и входит в правовые системы как континентального, так и англо-американского права. Например, в развитом римском праве условно различались два основных вида залога "pignus" и "hypotheca". При этом под "pignus" понималось залоговое право, соединенное с передачей кредитору владения вещью, что соответствует современному понятию залога, "ручного залога". Под "hypotheca" в римском праве понималось залоговое право, при котором вещь не переходила во владение кредитора до момента просрочки обеспеченного обязательства, что соответствует казахстанской конструкции ипотеки, а в ряде стран этот вид залога обозначен при залоге недвижимости как ипотека, либо при залоге движимости – как залог движимой вещи с оставлением предмета залога у залогодержателя.

Несмотря на длительную историю института залога, в цивилистической науке довольно долго ведется спор о том, относится ли залог к числу институтов вещного или обязательственного права, и к этому вопросу уделяется внимание как в работах Д.И. Мейера, Г.Ф. Шершеневича и других

дореволюционных цивилистов, так и в работах современных исследователей гражданского права. В связи с этим имеются обоснования необходимости расположения этого института в разделе вещных прав.

Не разделяя последнюю точку зрения ввиду нецелесообразности, нами безусловно признается, что вещные аспекты свойственны отдельным видам залога, и во многом решение этого вопроса зависит от объекта залоговых правоотношений. И для выявления вещных аспектов отдельных видов залога необходимо определиться с местом и ролью права залога в системе вещных прав в соответствии с гражданско-правовой концепцией этого института. И здесь важно отметить, что теория вещных прав является новым направлением науки гражданского права Казахстана, требующим дальнейшего изучения и разработки. Отнесение права залога к вещным правам требует изучения и разработки теории вещных прав для определения места права залога в этой системе.

Также никак нельзя согласиться с мнением, высказываемым в работах как дореволюционного, так и современного периода, что залог вообще не свойствен вещный характер и что залоговые правоотношения необходимо рассматривать только как обязательно-правовые.

Право залога является, с определенными оговорками, вещным правом, в частности, когда предметом залога является вещь. К тому же вещное право залога относится к группе прав на чужую вещь, и все положения о правах на чужую вещь безусловно относятся и к праву залога на вещь.

Трудности в определении вещных аспектов залоговых правоотношений проявляются в нескольких моментах. Одним из таких моментов является отрицательное отношение к категории вещных прав законодателя советского постнэповского периода и аналогичная ее оценка в юридической науке. Возрождение теории мощных прав началось только с принятием Основ гражданского законодательства Союза ССР и республик от 31 мая 1991 года. Дальнейшим шагом в этом направлении в Казахстане является принятие Общей части Гражданского кодекса Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года, как и в России – принятие первой части ГК Российской Федерации. В частности, в нормативных актах появился раздел "Право собственности и иные вещные права". В то же время в разделах традиционно уделяется значительное внимание праву собственности, отдельные же обобщенные нормы законодательства о вещных правах не раскрывают содержания вещного права, носят более информационный, даже декларативный характер.

Признавая необходимость раскрытия содержания вещного права, современная юридическая наука этого пока, по нашему мнению, не сделала, и эта задача является первоочередной для развития гражданского права.

И то же время существовавшая в дореволюционной России правовая теория вещных прав не может быть механически перенесена и современную юридическую науку стран СНГ как Правопреемников российской правовой системы, что объясняется развитием не только правовой науки советского и

постсоветского периода, но и развитием общемировой юридической науки, интеграцией экономик стран с англо-американской и континентальной системами права, их сближением, а в ряде случаев заимствованием друг у друга отдельных институтов. Несомненно одно, что дореволюционная российская концепция вещных прав должна стать основой для дальнейшего изучения и восстановления их в гражданско-правовой науке стран СНГ, в том числе и Казахстана.

Другим моментом, определяющим сложности вопроса выделения вещно-правовых аспектов залога, является особое положение залога в системе вещных прав. Д.И. Мейер, хотя критически относился к возможности отнесения залога к вещным правам, все же законывал, что наукой гражданского права и к правам на чужую вещь, т.е. к вещным правам, "обыкновенно относится также и право залога". Если мы обратимся к работам Г.Ф. Шершеневича, определяющим вещные права на основе их абсолютности, то найдем упоминание о том, что право залога, как правило, относится к вещным правам по обыкновению, при этом отмечается резкое отличие права залога от иных прав на чужую вещь и ему уделяется особое место в системе вещных прав. В то же время Шершеневич безусловно относил право залога к правам на чужую вещь, что обладателю этого права хотя и "не дает ни владения, ни пользования", но предоставляет "субъекту его несравненно большее правомочие, чем другие вещные права, - оно может повлечь за собою лишение собственника принадлежащего ему права собственности". Обосновывая отнесение права залога к категории прав на чужую вещь, Шершеневич отмечал, что только ценность чужого, а не своего имущества служит обеспечением права требования.

В отношении вещных аспектов залога в современной юридической литературе нет однозначного или обоснованного вывода. Так, в разделе "Право собственности и иные вещные права" московского учебника гражданского права утвердительно упоминается об отнесении правомочий залогодержателя к вещным правам. В другом учебнике гражданского права к иным, кроме перечисленных в законодательстве, вещным правам предлагается относить только право залога недвижимости, при этом не обосновывая ни причины исключительности этого вида залога, ни причины исключения прав залогодержателей по другим видам залога из системы вещных прав.

В работе Л.В. Щенниковой, вслед за Шершеневичем, также отмечается особенное положение права залога в системе вещных прав, при этом выделяется ипотека как наиболее отвечающая признакам вещного права.

Отнесение права залога вещью к вещным правам, несомненно, имеет большое практическое значение. Право залога, являясь вещным, т.е. абсолютным, правом предоставляет его обладателю возможность защиты своего права способами, предусмотренными для защиты права собственности и иных вещных прав, – возможность абсолютно-правовой защиты. При этом залогодержатель вправе предъявлять как виндикационные,

так инегаторные требования к любым лицам, нарушающим его права, в том числе и к собственнику имущества или залогодателю.

Являясь центральным вещным правом, право собственности, также является основой всего имущественного оборота. Иные вещные права схожи во многом с правом собственности, ни представляют собой самостоятельные права, хотя бы и содержащие отдельные правомочия, аналогичные правомочиям собственника. При этом в содержании вещных прав могут находиться отдельные правомочия пользования, а когда это необходимо для осуществления пользования, – также и правомочия владения (но только не правомочие по распоряжению, которое хотелось бы особо рассмотреть позже) либо их сочетание как и полном объеме, принадлежащем собственнику (например, право постоянного землепользования), так и в ограниченном виде (например, право "земельного сервитута). Правомочия обладателя вещного права по осуществлению пользования либо пользования и владения и их объем могут устанавливаться на основании как договора с собственником вещи, так и законодательного акта. В то же время любое вещное право в силу своей правовой природы является, с нашей точки зрения, ограничением прав собственника по осуществлению владения, пользования или распоряжения вещью, обремененной иным вещным правом, а также возможности собственника по своему усмотрению осуществлять упомянутые полномочия. Эти ограничения являются следствием надления в ограниченном объеме определенными правомочиями обладателя иных вещных прав, но не лишения собственника правомочия вообще.

Ограничение правомочий собственника достигается путем предоставления в случае конфликта приоритета правам на чужую вещь, но никак не лишением каких-либо правомочий собственника. Собственник вправе осуществлять только такие действия, которые бы не мешали осуществлению вещных прав на чужую вещь. Приоритет иных вещных прав, основанных на законных началах (положениях законодательных актов, содержании договоров, порождающих вещные права), над правами собственника является центральным моментом институт; вещных прав. Данный приоритет закрепляется в законодательстве при конструировании правового регулирования каждого отдельно взятого вещного права. Для залога это проявляется в закреплении в определении залога возможности собственник передавать в обеспечение исполнения обязательства свое имущество, в безусловной возможности залогодержателя обратиться с иском на предмет залога при неисполнении обязательств должником и в приоритете залогодержателя перед третьими лицами в удовлетворении своих требований из заложенного имущества, в том числе и перед собственником вещи.

Список литературы:

1. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права (по изданию 1907 г.) - М.: Спарк, 1995. - 556 с.
2. Вердников В.Г., Кабалкин А.Ю. Новые гражданские кодексы союзных

- республик. - М.: Изд-во «Юридическая литература», 1965. - 134 с.
3. Иоффе О.С. Советское гражданское право (курс лекций). Отдельные виды обязательств. — Л.: Издательство Ленинградского университета, 1961. - 532 с.
  - 5 Гражданский кодекс Республики Казахстан (часть особенная). [Закон](#) РК от 1 июля 1999 г. № 410-1 «О введении в действие ГК РК (Особенная часть)» Информационная система « Параграф». [www.prg.kz](http://www.prg.kz)

**Музыкашев Ернар Еркинович**

## ОРГАНИЗАЦИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНОВ ПРОКУРАТУРЫ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

Прокуратура существует почти во всех странах, хотя и называется по-разному. С учетом места прокуратуры в системе государственных органов, можно выделить четыре группы стран:

- страны, где прокуратура входит в состав министерства юстиции, хотя при этом может относиться к органам правосудия и действовать при судах, а прокуроры могут принадлежать к судейскому корпусу («магистратуре»);

- страны, где прокуратура полностью включена в состав судебной системы и находится при судах, либо пользуется в рамках судебной власти административной автономией;

- страны, где прокуратура выделена в самостоятельную систему и подотчетна парламенту или главе государства;

- страны, где прокуратуры или ее прямого аналога вообще нет [9,с.35].

К первой группе стран относятся: США, Франция, Бельгия, Нидерланды, Дания, Польша, Румыния, Израиль, Япония, Эстония и Сирия. При этом между ними имеются определенные отличия. Так, в США и Канаде – Генеральный атторней, в Польше Министр юстиции одновременно и Генеральный прокурор. Во Франции и Эстонии эти должности разделены. В большинстве из вышеперечисленных стран прокуроры действуют при судах. Тем не менее законодательство почти всех стран подчеркивает независимость прокурора в суде.

В Бельгии, Франции, Нидерландах, Дании, Финляндии, Швеции принят критерий целесообразности преследования, что дает прокуратуре, при условии соблюдения некоторых ограничений, свободу решать, должно ли дело быть продолжено или нет. В Финляндии прокуроры располагают широкими правами не возбуждать либо прекратить уголовное преследование.

В Японии прокуроры обладают широкими дискреционными полномочиями в вопросе судебного преследования. В США атторней «не

привязаны» к судам и имеют полностью самостоятельный по отношению к судебной системе статус. Генеральный атторней США (он же Министр юстиции) дает юридические консультации по официальным запросам Президента и глав федеральных ведомств.

Ко второй группе стран относятся: Испания, Колумбия, Болгария и Латвия. В Испании, к примеру, органы прокуратуры действуют при судах, вплоть до провинциального уровня включительно. Будучи включена в систему судебной власти с функциональной автономией, прокуратура выполняет свою задачу в соответствии с принципами единства действий и иерархической зависимости.

К третьей группе стран относятся в основном социалистические (Вьетнам, КНР, КНДР, Куба и Лаос) и постсоциалистические государства (Россия, Украина, Беларусь, Казахстан, Узбекистан, Армения, Таджикистан и Туркменистан). Исходя из анализа конституции и другого законодательства, прокуратуры Азербайджана, Грузии, Латвии, Литвы и Молдовы можно отнести к судебной власти, а Киргизии и Эстонии – к исполнительной. В КНР народные прокуратуры выполняют функции надзора за ведением дел о тяжких преступлениях, в т.ч. органами общественной безопасности и обладают широкими полномочиями. Независимый статус имеют также прокуратуры в странах Латинской Америки, обладающие, как записано в конституциях, «административно-финансовой и функциональной автономией».

К четвертой группе стран относится Великобритания, где института прокуратуры вообще нет. Генеральный атторней возглавляет адвокатский корпус, представители которого в необходимых случаях выступают на судебных процессах в качестве обвинителей. Когда же слушаются особо важные уголовные дела, обвинение поддерживает специальное должностное лицо – Директор публичный преследований. В Великобритании Генеральный атторней выступает юридическим советником короны по правовым вопросам, консультирует правительственные департаменты, дает ответы на запросы в Палате общин.

Таким образом, нет единой модели прокуратуры, определенной системы уголовного судопроизводства, определенного типа уголовного процесса или определенной системы правоохранительных органов. Нет единообразия и в выполняемых прокуратурой функциях.

Только на территории Европейского Союза известны три типа правовых систем: романо-германская (континентальная), английского общего права и скандинавская (северная). Соответственно, в государствах Европейского Союза существуют разные по своей организационной форме и функциям модели прокуратуры. Так, в Испании и Португалии прокуратура является самостоятельным органом, представляющим государство и охраняющим законность. Во Франции, Бельгии и Италии прокуратура – это часть судебной власти. В Германии – ведомство юстиции в составе исполнительной власти. В некоторых странах континентальной Европы и

Скандинавии прокуратура называется «службой государственного обвинения». В Великобритании и Ирландии прокурорские функции возлагаются на ряд ведомств, главными из которых является служба Генерального атторнея и служба Директора публичных расследований.

Для так называемой англосаксонской группы стран, к которой относятся США и Англия, характерна своя специфическая система органов прокуратуры.

Прокурорские функции в США выполняет атторнейская служба. Генеральный атторней США, являясь главным прокурором страны и высшим должностным лицом федеральных органов юстиции, обладает очень широкими полномочиями и осуществляет разнообразные функции. Под руководством Генерального атторнея находятся Федеральное бюро расследования, федеральные тюрьмы и иные места лишения свободы, служба иммиграции и натурализации, наделенная полномочиями расследования преступлений. Атторнейская служба, выполняя правозащитную функцию, осуществляет уголовное преследование лиц, совершивших преступления и при этом атторнеи наделены полномочиями возбуждать уголовные дела, проводить проверки, привлекать к уголовной ответственности, поддерживать обвинение в суде.

Генеральный атторней и подчиненные ему окружные атторнеи (прокуроры) могут прекратить уголовное дело в любой стадии до момента вынесения присяжными своего вердикта. Более того, атторнеи вправе немотивированно отказаться от обвинения, что автоматически прекращает уголовное преследование. Снижение наказания по мотивам содействия обвиняемому установлению истины возможно исключительно по ходатайству прокурора. На него возложены задачи координации всех федеральных программ правоохранительной деятельности и предупреждения преступности. Атторнеи дают также заключение по законопроектам.

В США последовательно осуществляются меры по развитию правового статуса прокуроров, введению в уголовном процессе норм, значительно усиливающих положение государственного обвинителя. Таким образом, деятельность американских прокуроров многогранна и многофункциональна.

В Англии в системе государственных учреждений нет органов прокуратуры, но есть службы и должностные лица, которые осуществляют отдельные функции, свойственные прокурорскому надзору. Так, к числу названных субъектов следует отнести Службу государственных обвинителей и генерал-атторнея.

Во Франции прокуратура является частью судебной власти. Она возбуждает уголовное преследование, осуществляет контроль за предварительным следствием. Должностные лица и агенты полиции находятся под надзором прокурора. Он может поручить им собирание любых сведений, которые считает полезными в интересах наилучшего отправления правосудия. Также он поддерживает обвинение в суде, при этом следует заметить, что прокурор в суде – фигура особая. На прокурора не

распространяется понятие «стороны». Прокурор наравне с судьей может задавать подсудимому и свидетелям вопросы в любой момент допроса, причем вопросы прокурора не подлежат отводу. Прокурор может воздействовать на решения о квалификации полицейских служб, вправе отстранять их от должности в случае нарушений служебной дисциплины и требований закона.

В ФРГ прокуратура создана по французской модели, она может истребовать от любого государственного органа необходимую информацию, осуществлять расследование самостоятельно либо поручить выполнение следственных действий службам полиции. Прокурор вправе проводить допрос обвиняемого, свидетелей, эксперта и завершить расследование либо путем подачи публичного иска в суд с предъявлением обвинения, либо путем прекращения дела.

В начале 80-х гг. в Германии роль прокуратуры существенно возросла: были созданы специальные отделы по расследованию тяжких, государственных, политических и экономических преступлений. Прокуратура в ФРГ также выполняет задачи координации деятельности правоохранительных органов.

В Португалии прокуратура в государственном устройстве страны занимает такое же место, как в России и Казахстане. Помимо всего ей положено: обеспечивать по долгу службы защиту наемных работников и их семей и защищать их социальные права; брать на себя (в установленных случаях) защиту коллективных и общих интересов; надзирать за конституционностью нормативных актов; участвовать в процедурах по банкротству и несостоятельности, а также в других процедурах, касающихся государственных интересов; поощрять и осуществлять акции по предупреждению преступности.

Не меньше функций содержится в Органическом статусе прокуратуры Испании, где прокуратура является самостоятельным органом, представляющим государство и охраняющим законность.

Из правового положения и функций прокуратуры вышеуказанных государств не прослеживаются единые стандарты построения и деятельности прокуратуры в мире как с организационной, так и с функциональной точек зрения. Общими для всех являются только возбуждение уголовного преследования, поддержание обвинения по уголовным делам, участие в гражданском процессе в публичных интересах, обжалование судебных решений по уголовным и гражданским делам.

В процессе реализации правовой политики Республики Казахстан, несомненно, возможны определенные коррективы в статусе и функциях прокуратуры, оптимизация отдельных отраслей прокурорского надзора, но при этом реформирование прокуратуры должно идти эволюционным путем в соответствии с объективными потребностями правовой системы страны.

#### Список литературы:

1. Викут М.А., Зайцев И.М. Гражданский процесс России./авт. Гл. Зайцев И.М. – М.: Юристь. 1999. – С. 330.
2. Гражданский процесс Учебник / под ред. М.К.Треушникова. – М.: СПАРК. 1998. – С. 362.
3. Каменков В.С. Участие прокурора в пересмотре судебных решений, определений и постановлений по гражданским делам, вступивших в законную силу. Автореферат дис... к.ю.н. – Минск, 1990. – С. 16.

**Ракишев Мадии Куанышевич**

### ПОНЯТИЕ СРОКОВ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
2 года обучения КазГЮИУ

В правовой науке проблема соотношения и взаимодействия времени и права, как правило, рассматривалась только при анализе действия во времени норм права (при этом большое внимание традиционно уделялось анализу обратной силы закона), правового выражения конструкции "сроки" и лишь иногда при анализе видов толкования.

Однако современная наука пришла к выводу, что "источником реальной длительности и реального пространства является человеческая личность, внутреннее движение которой мы и называем временем и в котором мы располагаем все внешние отметины, как референты продолжительности" [1,с.43]. И в специально-научных исследованиях необходимо учитывать, что "временные отношения должны, видимо, приобретать какую-то специфику от того, в рамках какого уровня организации и движения материи, в рамках каких научных дисциплин они рассматриваются" [2, с. 92] .

Вместе с тем, поскольку взаимосвязь времени и права практически не подвергалась теоретико-правовому обобщению (хотя отдельные формы проявления связи анализировались в единичных работах), современные теоретико-правовые и отраслевые исследования представляют разные по методологии и назначению подходы к пониманию взаимосвязи времени и права.

Для одних время представляется фактором нормативного регулирования, и "нет такой области правового регулирования общественных отношений, где фактор времени не играл бы существенной, а во многих случаях определяющей роли" [3, с.83]. Поэтому делается вывод, что законодатель использует фактор времени так же, как фактор пространства, то есть использует "время в качестве инструмента формирования правоотношений" [4, с. 3].

Другие исследователи на основе вывода о том, что пространство и

время как формы существования движущейся материи не обладают различными качественными свойствами (физическими, социальными, правовыми и т.п.), поскольку эти свойства "присущи самим системам явлений в зависимости от того, в какой области объективной действительности они сформировались", формулируют представление о том, что правовая действительность, как особая область социальной жизни общества, развивается и действует в рамках социального пространства и времени" и "правовое пространство-время - часть социального пространства-времени, где осуществляется нормативно-правовое воздействие на общественные отношения" [5, с.15].

Есть исследования, где конструируется особая форма времени - правовое время, которое понимается как функциональная категория юридической науки, "выражающая возникновение, длительность и завершение правовых действий, процессов, норм, событий и последовательность смены их состояний"[6,с.92]. При этом одни авторы, выделяя "юридически значимые свойства правового времени", говорят уже об особой хроносфере[7, с.13] (как временной сфере действия права).А другие, анализируя "юридические функции времени в праве"[8,с.83] , обосновывают понятие правового времени как фундаментальной и функциональной категории, "отражающей процесс непрерывных изменений юридической жизни, в ходе которого возникают новые и исчезают ранее существовавшие правоотношения, юридические нормы и правовые акты, влияющие на становление и развитие юридической науки и практики"[9,с.6]. Есть и такие определения правового времени - как "особой функциональной категории юридической науки, выражающей возникновение, длительность и завершение правовых предписаний и отношений, последовательность смены их состояний и обязательность их соблюдения всеми субъектами права"[10,с.21].

Однако хотелось бы обратить внимание, что при анализе форм проявления времени в правовой системе необходимо учитывать следующее. Во-первых, поскольку право представляет собой часть нормативно-регулятивной сферы общества, то теоретико-правовые обобщения тех сторон социальной жизни, которые обусловлены сложными связями между проистеканием времени и отражением этого процесса в жизни, должны быть связаны с необходимостью распознать, проанализировать, классифицировать, с одной стороны, способы подчинения поведения человека времени и, с другой стороны, способы управления временем как необходимые условия упорядочения общественных отношений.

Во-вторых, важен факт, что право взаимодействует с различными формами времени (четкие методологические основы реальности различных форм времени достаточно хорошо разработаны как в философских, так и в физических, химических, геологических и социологических исследованиях, базирующихся на классических идеях В.А. Канке[11,с.4]. То есть представления о том, что "в праве исходят из физического (кинетического)

понимания времени и его метрических свойств (час, сутки, год) применительно к макромиру", справедливо только для тех ситуаций, когда темпоральные параметры поведения субъектов права задаются формально определенными (прежде всего календарными) показателями. Но если для этого используются оценочные показатели (понятия), то имеется в виду социальное время, которое, конечно же, может быть приведено к его метрическим свойствам, однако вовсе не с ними связываются в этом случае юридические последствия, да и величины его измерения другие.

Однако ни философско-логических, ни методологических оснований выделять правовое время как самостоятельную форму права не имеется. Когда в юридических исследованиях отдельных элементов правовой системы говорят о правовом времени, то не ставят своей задачей показать, чем же это специфическое время отличается от физического или космического времени, и подменяют обсуждение проблем времени на этом специально-научном (правовом) уровне обсуждением отдельных аспектов временных отношений и механизмов функционирования правовой системы по времени (часы, ритмы).

Однако при этом забывают, что выделение форм времени основывается на постулате, что размерные величины изменения времени в различных формах различны, а к чертам формы времени относят лишь такие характеристики, которые выражают специфику явлений. То есть, выделяя новую форму времени, необходимо, описывая ее, раскрыть присущие ей сущностные параметры и измерения. Однако в этих исследованиях лишь указывается, что правовое время - это правовая категория, у которой есть некие свойства (момент времени, длительность, последовательность, одновременность, повторяемость, интенсивность, ритмичность, непрерывность, прерывность и др.).

Оставляя за рамками недостаточное понимание авторами, что у правовой категории как методологического инструмента познания, являющегося идеальным аналогом материального мира, отражением различных элементов правовой системы, есть содержание, но нет свойств (так как свойство категории права - быть "организующим принципом мышления, узловым пунктом связи субъекта и объекта", как бы эталоном, с помощью которого осмысливается все богатство правовой действительности, то есть категории права лишь "отражают определенные стороны, процессы правовых явлений и, будучи примененными в познании, выступают в качестве специфических средств движения к новым результатам", необходимо отметить, что предлагаемые свойства правового времени не обосновываются авторами, их природа не описывается, поскольку сущность правового времени так и не раскрывается.

Таким образом, анализируя правовую действительность, можно лишь говорить о том, что в правовой системе проявляются различные (уже подробно описанные наукой) формы времени. А формы таких проявлений находят выражение на различных уровнях правовой системы - нормативном

массиве, правосознании, правотворчестве, правореализации и др. В связи с этим представляется целесообразным дать краткую характеристику этим основным формам проявления, описав их основные признаки.

При анализе проявлений такой формы времени, как социальное время, в правовой системе важно учитывать, что ее основными характеристиками являются: дление, делимость, неоднородность и необратимость, поэтому различные разновидности темпорально-правового регулирования социального регулирования осуществимы нетождественными способами. То есть социальное время проявляется в правовой системе в таких основных взаимосвязанных формах, как фиксация временного момента, повторяемость, одновременность, своевременность, последовательность.

Без фиксации момента времени нет социальной правовой нормы, так как пропадает исходная точка общественных координат положения субъекта права. Сама идея установления социального правила поведения связана с необходимостью зафиксировать положение субъекта во времени, четко определить начало и конец ситуации, подлежащей правовому регулированию. Поэтому каждая норма права, как социальная норма, в своей гипотезе воплощает момент социального времени, фиксируя юридический факт как предпосылку начала правовых отношений.

Однако необходимо обратить внимание, что социальное время как самостоятельная форма времени использует собственные единицы измерения, поскольку размерные величины изменения времени в различных формах различны. Социальное время измеряется с помощью идеальных инструментов - человеческой памяти, ощущений и др. Социальное время - это интуитивное ощущение течения социальной жизни, переживаемое современниками. Это ощущение зависит от интенсивности социальных изменений. Если в обществе изменений мало, социальное время течет медленно; если изменений много, время ускоряет свой ход. То есть социальное время в правовой системе измеряется значимыми для субъекта правовыми событиями, а движение его создается чередой сменяющих друг друга социально наполненных ситуаций.

#### Список литературы:

1. Аксенов Г.П. Причина времени. [Текст] – М.: Норма. 2007. – С. 271.
2. Артыков Т.А., Молчанов Ю.Б. О всеобщем и универсальном характере времени [Текст] // Вопросы философии. – 1988. – № 7. – С. 135.
3. Залесский В.В. Фактор времени в гражданских правоотношениях [Текст] // Журнал российского права. – 2006. – № 9. – С. 115.
4. Залесский В.В. Фактор времени в гражданских правоотношениях [Текст] // Журнал российского права. – 2006. – № 9. – С. 117.
5. Догадайло Е.Ю. Формы проявления времени в правовой системе [Текст] // Право и политика. – 2007. – № 6. – С. 23.
6. Гражданское право: в 2 Т. Том I: учебник [Текст] / Под ред. Суханова Е.А. – М.: ВолтерсКлувер. 2007. – С. 75-77.

7. Румянцева В.Г., Ахмедов Ч.Н. Пространство и время как факторы действия права [Текст] // История государства и права. – 2006. – № 12. – С. 2.
8. Волк И.В. Право, время и пространство: теоретический аспект. Автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. [Текст] – М.: 2004. – С. 5.
9. Там же. – С. 7.
10. Андреева М.В. Действие налогового законодательства во времени. [Текст] – М.: Статут. 2006. – С. 10.
11. Канке В.А. Формы времени. Изд. 2-е, дополн. [Текст] – М.: Едиториал УРСС. 2002. – С. 56

**Ракишев Мадигуанович**

## ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ СРОКОВ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
2 года обучения КазГЮИУ

Правильное исчисление срока предполагает точное определение его начального и конечного моментов. Срок может быть определен календарной датой, периодом времени или указанием на событие, которое неизбежно должно наступить. Календарной датой срок определяется в случае, когда возникновение, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей необходимо связать с определенным моментом времени, либо с конкретным числом каждого месяца, квартала и так далее. В соответствии со ст. 173 Гражданского кодекса Республики Казахстан течение срока начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало. Так, наниматель обязан вносить квартирную плату за занимаемое им по договору жилое помещение ежемесячно, не позднее 10 числа, следующего за прожитым месяцем.

Просрочка начинается с 11 числа месяца, следующего за прожитым (ст. 173 ГК РК). Следовательно, по общему правилу, предусмотренному этой статьей, первый день срока не учитывается.

Периодом срок определяется, если необходимо указать промежуток времени, в пределах которого гражданские права и обязанности должны возникнуть, существовать, изменяться или прекращаться. В этом случае срок исчисляется годами, месяцами, неделями, днями, часами, минутами, кварталами, декадами, сутками и т.п. Чтобы определить срок периодом времени, необходимо установить начальный момент его течения. Сроки могут определяться путем указания на события, которые неизбежно должны наступить (начало сезона, достижение определенного возраста). Начало течения срока специальным законодательством может быть определено и иначе. Так, при невозможности установить день получения последних сведений об отсутствующем началом безвестного отсутствия

считается первое число месяца, следующего за тем, в котором были получены последние сведения о нем, а если невозможно установить этот месяц - 1 января следующего года. Исчисление срока доставки грузов железной дорогой начинается с 24 часов дня приемки грузов к перевозке. Срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующий месяц и число последнего года срока. Срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца срока. Срок, определенный в полмесяца, рассматривается как срок, исчисляемый днями, и считается равным 15 дням. Срок, исчисляемый неделями, истекает в соответствующий день последней недели срока. В случаях, когда последний день срока приходится на нерабочий день, днём окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Например, если договор заключён 7 октября сроком на один месяц, то исполнение, предложенное должником 9 ноября, должно считаться исполненным в срок. Если срок установлен для совершения какого-либо действия, оно может быть совершено до 24 часов последнего дня срока. Должник, обязанный вернуть долг 3 июня, может совершить это действие до 24 часов указанного дня. Правило это не применяется, когда действия должны быть совершены в организации. В таком случае лицо ограничено временем работы организации. Если последний срок совершения действия должны быть совершены до конца рабочего дня организации, а не до 24 часов последнего дня срока. Все письменные заявления и извещения, сданные на почту или телеграф до 24 часов последнего дня срока, считаются сданными в срок. Данное правило носит общий характер. Например, иск, предъявленный гражданину, в случае сдачи искового заявления на почту до 24 часов последнего дня трёхлетнего срока считается предъявленным в пределах срока исковой давности, хоть и поступил в суд за его пределами. При письменном заключении договора с указанием срока для ответа, ответ считается данным своевременно, если он сдан на почту либо телеграф до 24 часов последнего дня срока.

Надлежащее исполнение обязательства, которое является одним из основных принципов гражданского права, включает в себя как важнейший элемент соблюдение условия о сроке. Срок исполнения является одним из существенных условий большинства видов договоров. В новом гражданском кодексе, правда, не предусмотрено правило, относившее срок наряду с предметом и ценой к существенным пунктам договора. Это вызвано тем, что как между гражданами, так и, хотя в меньшей степени, между социалистическими организациями возможны так называемые бессрочные договоры. Собственно, обязательным для всех видов договоров является лишь предмет обязательства. Поэтому ГК РК относит к существенным те пункты договора, которые признаны такими по закону или необходимы для договоров данного вида, а также все те пункты, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Для отношений между социалистическими организациями характерно то, что условие о сроке, как правило, должно быть предусмотрено законом или договором.

Срок исполнения можно понимать двояко: 1) как момент исполнения, 2) как промежуток времени, который дается должнику для исполнения обязательства. В.И. Корецкий считает, что о сроке исполнения можно говорить лишь во втором значении. Условие о моменте исполнения наряду с условием о сроке исполнения включается им в более общее понятие «условие о времени исполнения». Но на практике между этими терминами не делают особого различия и понятие «срок исполнения», так же как и «время исполнения», употребляют и когда имеется в виду момент исполнения, и когда имеется в виду промежуток времени, необходимый для исполнения. Срок исполнения обозначается календарной датой, отрезком времени (например, «через месяц») или ссылкой на определенное событие (например, «с открытием навигации»).

Различают общие и частные (или промежуточные), начальные и конечные сроки исполнения. Под общим сроком понимается срок исполнения всего обязательства в целом, под частным — исполнение его в определенной части, когда такое исполнение по частям предусмотрено законом или договором.

Просрочка является прежде всего юридическим фактом, но в отличие от таких нарушений договора, как нарушение условия о качестве, она является длящимся юридическим фактом.

Освобождение должника от ответственности также имеет место не на основании вины кредитора в просрочке, а на основании причинной связи между просрочкой кредитора и просрочкой должника. Для того чтобы должник освободился от ответственности за свою просрочку, необходимо и достаточно установить, что его просрочка явилась следствием просрочки кредитора (не мог отгрузить продукцию в срок, так как покупатель не представил отгрузочную разрядку; не мог своевременно выполнить строительно-монтажные работы, потому что заказчик не обеспечил в срок материалами или оборудованием и т.п.).

Как просрочка должника, так и просрочка кредитора вызывают однотипные правовые последствия. Это объясняется близостью таких нарушений, как просрочка должника и просрочка кредитора, которые в силу своей однотипности и схожести вызывают применение однотипных и схожих гражданско-правовых санкций.

Гражданско-правовая ответственность выполняет важные функции: 1) восстановление нарушенных неисполнением обязательства имущественных интересов кредитора, возмещение причиненного ущерба (компенсационная функция), 2) стимулирование надлежащей деятельности участников гражданских правоотношений (стимулирующая, или воспитательная, функция). Однако эти функции могут осуществляться надлежащим образом лишь в том случае, если применение гражданско-правовой ответственности будет обладать достаточно большой эффективностью.

Вопрос об эффективности имущественной ответственности — очень большая и сложная проблема, исследование которой выходит далеко за

рамки настоящей работы. Можно только указать на отдельные причины, которые мешают в надлежащей мере использовать институт гражданско-правовой ответственности.

Нельзя забывать, что имущественная ответственность является подсобным средством обеспечения своевременного выполнения плановых обязательств, что она может играть стимулирующую роль лишь в правильном сочетании с другими правовыми мерами и средствами, способствующими выполнению договоров в срок. Гражданско-правовая ответственность помогает в исправлении отдельных погрешностей, допущенных в отношениях между субъектами, но если методы хозяйствования несовершенны, если создаются объективные препятствия, приводящие к постоянному нарушению сроков выполнения по причинам, не зависящим от договорных контрагентов, она не в состоянии оказать надлежащего стимулирующего воздействия. Для полного использования стимулирующей роли ответственности необходимо, с одной стороны, чтобы применение гражданско-правовых санкций незамедлительно отражалось на результатах деятельности субъектов, ощутимо воздействовало на размеры прибылей, с другой — чтобы субъекты были материально заинтересованы в неуклонном и последовательном применении санкций за ненадлежащее выполнение договорных обязательств их контрагентами (ощутимость уплаты санкций и заинтересованность во взыскании штрафных санкций и убытков).

Для эффективности ответственности важное значение имеет создание таких условий, чтобы ответственность наступала неотвратимо. Усиление ответственности совсем не обязательно заключается в увеличении размера санкций. Главное заключается в том, чтобы создать такие условия, при которых ответственность могла оказывать стимулирующее влияние, и в том, чтобы ответственность применялась в каждом случае нарушения.

Как отмечали Малеин Н.С. и другие ученые цивилисты «Применение материальной ответственности в случае нарушения договорного обязательства в отношениях между социалистическими организациями является обязательным. Социалистическая организация в случае нарушения обязательств договорным контрагентом не только имеет право взыскать неустойку и убытки, она обязана сделать это. В этом находит свое выражение принцип неотвратимости материальной ответственности».

#### Список литературы:

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года). Алматы: Юрист, 2008  
Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года. Алматы: Юрист, 2008
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года N 409-1 ЗРК (с изменениями по состоянию на 7 июля 2004 г.). Алматы: Юрист, 2008

3. Аксенов Г.П. Причина времени. [Текст] – М.: Норма. 2007. – С. 271.
4. Черепахин Б.Б. Приобретение права собственности по давности владения // Труды по гражданскому праву. М.: Статут, 2001.
5. Щенникова Л.В. Вещные права в гражданском праве России. М.: БЕК, 1996.
6. Яковлев В. "Гражданский Кодекс и судебная практика"//Право и Экономика; 1998 г.; № 1

**Рахангаева Жанара Айтпаевна**

## ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПУБЛИЧНЫХ ДОГОВОРОВ В РК

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
КазГЮИУ 2 года обучения

В современной юридической литературе называются следующие четыре признака, которые характеризуют публичный договор. Это исключение действия принципа свободы договора для доминирующей стороны при выборе контрагента и права решать вопрос о заключении или о незаключении договора; запрет на оказание предпочтения одному лицу перед другим при заключении договора; право потребителя на обращение в суд с иском о понуждении к заключению договора и о разрешении разногласий по отдельным условиям договора независимо от согласия на это «коммерческой организации»; заключение договора на одинаковых для всех потребителей цене и иных условиях, если только законом и иными правовыми актами специально не предусмотрены льготы для отдельных потребителей.

Мы полагаем, что первые три из названных выше четырех признаков являются не самостоятельными признаками публичного договора, а ограничениями свободы договора, вытекающими из публичного характера деятельности «обязанной стороны», о чем законодатель не указал в легальном определении договора. То есть публичный характер деятельности «коммерческой организации» является первым признаком публичного договора, вне его рамок названные ограничения незаконны.

Вместо указания на данный признак законодателем акцент сделан на действиях по продаже товаров, выполнении работ и оказании услуг. На самом деле продажа товаров, выполнение работ и оказание услуг - это не специфичный признак любого имущественного правоотношения, он не может быть взят за основу в качестве квалифицирующего признака договора, т.к. это универсальные действия, характеризующие весь гражданский оборот, это триада, известная еще со времен римского права как «дать, сделать, предоставить». Любой субъект гражданского права с учетом объема его дееспособности может заниматься продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг, но это не означает, что любой субъект может быть стороной

публичного договора в процессе осуществляемой им деятельности.

Публичный характер деятельности в частноправовых отношениях определяется совпадением интересов индивида с интересами групп, социальных общностей, а через них – и всего общества, который и дает право законодателю устанавливать ограничения и пределы свободы, в том числе и предпринимательской деятельности. В основе публичного характера деятельности лежит публичный интерес. Соответствие же индивидуальных интересов общественным интересам должно формировать государство путем правового регулирования. В правовом государстве публичный интерес как совокупный интерес личности, коллектива и общества должен быть в идеале государственным интересом.

Говоря о субъектном составе публичного договора, законодатель выделяет две стороны: «коммерческая организация» и «каждый, кто к ней обратится» либо «потребитель». В цивилистической литературе сложились два подхода к толкованию субъектного состава участников публичного договора: буквальное толкование и распространительное толкование. Сторонники первой точки зрения считают, что термин «коммерческая организация» трактуется в соответствии с пунктом 1 ст. 34 ГК РК как юридическое лицо, образованное для извлечения чистого дохода в качестве основной цели деятельности, в организационно-правовых формах акционерного общества, хозяйственного товарищества, производственного кооператива, государственного предприятия. А термин «потребитель» они толкуют только как физическое лицо, использующее «товар» «коммерческой организации» для личных, семейных нужд.

Системный анализ имеющихся в законодательных актах правовых норм, посвященных публичным договорам, позволяет прийти к иному выводу. Обязанной стороной здесь являются не только коммерческие юридические лица, но и индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, систематически, на профессиональной основе занимающиеся деятельностью, имеющей публичный характер, а также некоммерческие организации, которые имеют право заниматься предпринимательской деятельностью в уставных целях.

Особенностью «потребителей» является распространительное толкование содержания данного термина, на основании чего потребителями публичных договоров могут быть как физические, так и юридические лица, использующие или намеревающиеся использовать товары, работы или услуги как в потребительских, так и в производственных, предпринимательских целях. Особенностью «потребителей» является также количественная характеристика, определяемая нами как «неограниченный круг лиц».

Помимо названных выше двух признаков, следующим признаком публичного договора мы считаем наличие публичной оферты, которая может выражаться как письменно, так и устно, в том числе в виде конклюдентных действий, вытекает из предмета деятельности обязанной стороны, ее уставных целей, и обращена к «каждому, кто обратится».

Четвертым из признаков является заключение публичного договора способом присоединения к условиям, предложенным «коммерческой организацией» или закрепленным в нормативных правовых актах.

Следующий признак состоит в том, что договор заключается по одинаковой за определенные товары, работы, услуги для всех потребителей цене, за исключением случаев предоставления льгот определенным категориям потребителей законодательством или самой «коммерческой организацией», однако при отсутствии признаков дискриминации потребителей.

Наряду с этим, мы полагаем наличие иных признаков, свидетельствующих о публичности договора:

- издание Правительством типовых договоров, правил, детально регламентирующих права и обязанности сторон;

- применение законодательства о защите прав потребителей в случаях, когда товары, работы и услуги приобретаются в потребительских целях;

- обязательность заключения договора для самих потребителей. Причем данный признак должен учитываться лишь в совокупности с количественной характеристикой потребителей, обозначаемой как «неограниченный круг лиц».

Для квалификации договора в качестве публичного, по нашему мнению, одновременное присутствие первых пяти признаков в конкретном договорном правоотношении является обязательным. Иные же признаки могут присутствовать не в каждом договорном правоотношении, имеющем публичный характер.

Список использованных источников:

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (часть особенная). Закон РК от 1 июля 1999 г. № 410-1 «О введении в действие ГК РК (Особенная часть)» Информационная система «Параграф». [www.prg.kz](http://www.prg.kz).

2. Соотношение публичного договора и договора присоединения. /Сб. Гражданское законодательство. /Под ред. проф. Диденко А.Г. Выпуск 36. - Алматы, 2010. - С.171-190

3. Некоторые вопросы нормативного закрепления принципа свободы договора и иных принципов гражданского права. /Сб. Материалы V Ежегодных научных чтений памяти профессора С.Н. Братуся. – Москва, 2011

4. Публичный договор в гражданском праве Республики Казахстан. //Региональный Вестник Востока. - 2002. - № 2. – С.122-129

- 5 Идрышева С.К. Публичный договор в гражданском праве Республики Казахстан: проблемы теории и практики. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук. Москва 2012 г.

## СУБЪЕКТЫ ПУБЛИЧНОГО ДОГОВОРА

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
второго года обучения КазГЮИУ

Статья 387 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее — ГК РК) под публичным договором признает «договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание и т. п.).

Коммерческая организация не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законодательством».

Говоря о субъектном составе публичного договора, остановимся вначале на той его стороне, которая названа законодателем «коммерческая организация», на которой лежит бремя исполнения основной обязанности по договору. Например, энергоснабжающая организация, перевозчик, продавец в розничной торговле и т.д.

Буквальное толкование нормы, заключенной в пункте первом рассматриваемой статьи, приводит к выводу, что контрагентом потребителя может быть только субъект гражданских правоотношений в одной из организационно-правовых форм коммерческой организации. А в соответствии с п. 1 ст. 34 ГК РК коммерческой организацией признается юридическое лицо, образованное для извлечения чистого дохода в качестве основной цели деятельности, выступает в виде хозяйственных товариществ, производственных кооперативов, акционерных обществ, государственных предприятий. Поэтому многие авторы до сих пор в качестве обязанной стороны публичного договора считают только коммерческие организации [1; 18].

Системный анализ имеющихся в законодательных актах правовых норм, посвященных публичным договорам, позволяет усомниться в истинности данного положения. Практика применения договоров, прямо названных законодателем публичными, бесспорно показывает, что исполнителями здесь являются не только юридические лица, но и индивидуальные предприниматели без образования юридического лица. Особенно ярко это проявляется в договорах розничной купли-продажи, проката, бытового подряда и др. Аналогичное мнение высказывается многими исследователями [2; 390].

Как верно отмечают ученые, если правила о публичных договорах

распространять только на коммерческие юридические лица, то коммерческие организации были бы поставлены в неравное положение с индивидуальными предпринимателями. Имеется в виду, что на последних не распространялись бы установленные правила о публичном договоре, ограничения договорной свободы в пользу потребителей, кроме тех, которые закреплены в законодательстве об охране прав потребителей [3; 255].

Пункт 3 статьи 19 ГК РК гласит, что к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила Гражданского Кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из законодательства или существа правоотношения. Это еще одно подтверждение нашего вывода о некорректности формулировки ст. 387 ГК РК в части изложения основных квалифицирующих признаков публичного договора. М.И.Брагинский также указывает только на эти две категории субъектов в качестве обязательной стороны публичного договора (коммерческую организацию и индивидуального предпринимателя) [3; 254].

Одним из первых в юридической науке С.Дедиков выразил мнение о том, что нелогично исключать из числа обязательных субъектов публичного договора некоммерческие организации, которые при определенных условиях тоже могут заниматься предпринимательской деятельностью, составляющей предмет публичного договора, например, розничной торговлей, прокатом спортивного или иного культурно-массового инвентаря [4; 116]. О.С.Мищенко также вскользь упоминает о некоммерческих организациях, но далее в ее диссертации речь идет только о предпринимателях в качестве исполнителей [5; 10].

О.С.Левченко, признавая, что «исполнителями» в рассматриваемом виде договора могут быть как коммерческие, так и некоммерческие юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, не менее, в дефиницию публичного договора предлагает включить только «лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью» [6; 9].

Некоторые ученые характеризуют сторону, на которой лежит бремя исполнения основной обязанности в публичном договоре, как «сильный контрагент» — в противоположность «слабой стороне»; как «любые субъекты профессиональной экономической деятельности» и т.п.

Изложенное выше позволяет прийти к выводу, что в качестве контрагента «потребителя» могут выступать как коммерческие и некоммерческие юридические лица, так и индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, и даже частные нотариусы. Основным критерием является деятельность названных субъектов, имеющая публичный характер. Причем доля предпринимателей в качестве исполнителей в публичных договорах наибольшая по сравнению с остальными субъектами.

А.А.Райлян считает, что потребителями могут быть только граждане, но вместе с тем верно отмечает, что приобретаемый гражданином-

потребителем товар может быть использован как им лично, так и для удовлетворения «иных нужд», но не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [7; 11].

Известный цивилист профессор М.И.Брагинский отмечал, что в публичном договоре вмешательство государства является многоцелевым [3; 246].

Потребитель публичного договора характеризуется еще одним признаком — не просто широким кругом субъектов, но и большим их количеством, который можно определить как «неопределенный круг лиц». Поэтому публичный договор имеет важное социальное значение, его надлежащее исполнение оказывает воздействие на правопорядок в целом, а не только на интересы отдельного потребителя. Именно в этом мы усматриваем особую роль публичного договора, связанную с установлением социальной справедливости в обществе.

Зависимость более слабой в экономическом отношении стороны вызывается насущной необходимостью, потребностью вступить в договор на откровенно неравных условиях. Зависимость эта бывает вызвана разными обстоятельствами, в частности, ежедневной потребностью в получении так называемых коммунальных услуг, услуг связи, перевозки, общественного питания и т.д. В сфере действия некоторых публичных договоров потребителю невозможно обратиться к другому партнеру, поскольку его нет (связь, энергоснабжение). В других случаях, даже если потребитель обращается в конкурентную среду, то у всех исполнителей он наталкивается на такие же, явно обременительные для него условия уже на стадии заключения договора. Такое положение является одной из причин практического отсутствия судебных споров по преддоговорной стадии публичных договоров. В сфере действия таких услуг, как банковские, страховые и т.д. клиенты вначале завлекаются для заключения договора различными благими обещаниями, указываемыми в рекламе. Перед подписанием договора клиенты с их содержанием не знакомятся, тексты таких договоров пишутся мельчайшим шрифтом, затрудняющим быстрое и полное прочтение, а уже после подписания договора, который по юридической природе является «свободным» и для клиента, исполнитель услуги заявляет, что отступать поздно, так как подписанный договор имеет силу закона (*pactasuntservanda*) и влечет многие неблагоприятные последствия при возникновении у клиента желания его изменить или расторгнуть. Сам же услугодатель, как более сильная сторона, сама себе составившая условия договора, никаких неблагоприятных последствий обычно не несет.

Исходя из изложенного потребитель, как слабая сторона публичного договора, отличается от «исполнителя» следующими характеристиками:

1) меньшая степень свободы либо ее полное отсутствие при вступлении в договорные правоотношения, в том числе в формировании условий договора, по сравнению с контрагентом;

2) повышенная заинтересованность в заключении договора по сравнению с его контрагентом;

3) полное отсутствие или недостаточность информации о предмете деятельности контрагента, о предлагаемых им товарах, работах и услугах;

4) незнание или недостаточное знание содержания договора, т.е. прав и обязанностей сторон.

В связи с участием на стороне потребителя большого круга субъектов и фактами частого нарушения их прав со стороны «исполнителей» в зарубежном и отечественном праве появились термин «консюмеризм» и иски в защиту неопределенного круга лиц (п.1 ст.8, п.4 ст.285 ГК РК) Тем самым стороны публичного договора обладают специфическими признаками, позволяющими отграничить их от субъектов иных договоров.

#### Список литературы:

- 1 Ларина Т.В. Особенности правового регулирования публичного договора в России // Юрист. — 2004. — № 4.; Калашникова Г.А. Публичный договор: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — Краснодар, 2002. — 354 с.
- 2 Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть). Комментарий (постатейный). В 2 кн. / Отв. ред М.К.Сулейменов. — Алматы, 2007. Кн. 2. — С. 548; Амирханова И.В. Защита интересов слабой стороны в публичных договорах // Юрист. — 2003. — № 7; Мищенко О.С. Публичный договор в российском гражданском праве: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2004. — 55 с.
- 3 Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. Книга первая. — М.: Статут, 2001. — 255с.
- 4 Дедиков С. Публичный договор // Хозяйство и право. — 1997. — № 11.
- 5 Мищенко Е.А. Публичный договор в российском гражданском праве: Автореф. дис. ... — М., 2004. — 49с.
- 6 Левченко О.С. Конструкция публичного договора в российском гражданском праве: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — Краснодар, 2008. — 63 с.
- 7 Трачева И.В. Особенности предмета публичного договора // Объекты гражданских прав: Материалы междунар. науч.-практ. конф. Алматы, 25-26 сент. 2003 г. — Алматы: КазГЮУ, 2004. — 425 с.

## ПОНЯТИЕ И ФОРМЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция

1 года обучения КазГЮИУ

Ответственность за нарушение обязательства, помимо того, что она является видом юридической ответственности, относится также к разновидности гражданско-правовой ответственности, которая определяется как применение специальных правоохранительных мер защиты субъективных гражданских прав (санкций — мер гражданско-правовой ответственности), направленных на возложение на нарушителя субъективного гражданского права дополнительных имущественных лишений, обеспеченных государственным принуждением, в виде дополнительной гражданско-правовой обязанности или лишения принадлежащего ему гражданского права.

Являясь видом юридической ответственности, ответственность за нарушение обязательства, безусловно, в широком смысле можно определять как возложение каких-то отрицательных последствий на правонарушителя. В то же время ответственность за нарушение обязательства, являясь разновидностью гражданско-правовой ответственности, характеризуется определенными дополнительными имущественными лишениями для правонарушителя в виде дополнительного обязательства по совершению работ, оказанию услуг, уплате денежной суммы, либо лишения какого-то права на имущество, что непосредственно ведет к неблагоприятным имущественным последствиям. Ответственность за нарушение обязательства, как и любая гражданско-правовая ответственность, всегда обеспечивается государственным принуждением или угрозой такого принуждения. Поэтому ответственность за нарушение обязательства можно определить как возложение на нарушителя обязательственного гражданского права дополнительных имущественных лишений, обеспеченных государственным принуждением, в виде дополнительной гражданско-правовой обязанности или лишения принадлежащего ему гражданского права.

Под основанием применения ответственности, закрепленным, в частности, ст. 349 ГК, понимается нарушение должником любого из условий обязательства, относящихся к его (должника) обязанности, в частности, времени, места, способа, количества, качества исполнения, ассортимента, комплектности товаров и т. п.

По объему, степени значимости и правовым последствиям обычно различают две разновидности нарушения обязательства: неисполнение обязательства, т. е. полное нарушение обязательства; ненадлежащее исполнение обязательства, т. е. исполнение обязательства с нарушением

каких-то отдельных условий, определенных содержанием обязательства.

В случаях, когда исполнение обязательства лично должником относится к существенным условиям, либо такое исполнение вытекает из требований законодательства (императивные требования), то замена исполнителя также будет относиться к нарушению обязательства и, следовательно, будет основанием для применения мер ответственности.

Нельзя при рассмотрении вопроса о понятии ответственности за нарушение обязательства обойти и проблему соотношения ответственности и основного обязательства. Несмотря на то, что наступление ответственности связано с нарушением субъективного гражданского права, ввне гражданско-правовая ответственность выступает как особое обязательство, отдельное от нарушенного. В тех случаях, когда речь идет о нарушении относительных прав, к которым относятся и обязательственные субъективные гражданские права, ответственность представляет собой вторичное обязательство, возникающее из первоначального в результате совершения должником правонарушения. По своей юридической природе такое вторичное обязательство — есть разновидность охранительных правоотношений и этим отличается от первоначального обязательства, которое относится к разряду регулятивных правоотношений.

Поэтому санкция за нарушение обязательственного права представляет собой дополнительное гражданско-правовое обязательство, особенной чертой которого является его имущественный характер. Именно исполнение дополнительного обязательства, вытекающее из ответственности за нарушение основного обязательства, имеет своим последствием дополнительные имущественные лишения для правонарушителя.

На ответственность за нарушение обязательства распространяются основные положения о гражданско-правовой ответственности с учетом определенных специфических особенностей, к которым относятся основания и условия наступления ответственности, а также особенности по составу определенных санкций, применяемых при защите обязательственных прав.

При рассмотрении вопроса об ответственности за нарушение обязательства и санкциях, относящихся к мерам ответственности за нарушение обязательства, необходимо иметь в виду и то, что возложение ответственности за нарушение обязательства является только одним из способов защиты обязательственных субъективных гражданских прав. Эта защита может также осуществляться регулятивными и предупредительными способами.

Так как ответственность за нарушение обязательства выступает в виде возложения на правонарушителя дополнительного обязательства, то под формой гражданско-правовой ответственности за нарушение обязательства понимаются те неблагоприятные имущественные последствия, которые возлагаются на правонарушителя. Иначе говоря, формой гражданско-правовой ответственности за нарушение обязательства, как определенным проявлением ответственности ввне, является проявление ввне

определенных неблагоприятных для правонарушителя мер, санкций за нарушение обязательства. Характерной чертой форм гражданско-правовой ответственности за нарушение обязательства, без которой она не может существовать, выступает их дополнительный имущественный характер.

Гражданско-правовая ответственность за нарушение обязательства может выступать в форме: возмещения убытков; уплаты неустойки; потери задатка либо уплаты дополнительно суммы задатка сверх возвращенной суммы задатка; конфискации в доход государства всего полученного по сделке, направленной на достижение преступной цели; утраты права собственности на заложенное имущество, а также на имущество, удерживаемое в соответствии с правом удержания; возмещения морального ущерба и т. д. Указанный перечень форм ответственности за нарушение обязательства не является исчерпывающим. Любое особое дополнительное обязательство должника или третьего лица, основанием которого является правонарушение и которое возлагает на правонарушителя дополнительные имущественные лишения, будет относиться к формам гражданско-правовой ответственности за нарушение обязательства. В то же время необходимо отметить возмещение убытков и уплату неустойки как наиболее распространенные, хотя и не единственные формы ответственности за нарушение обязательства.

Возмещение убытков является общей мерой гражданско-правовой ответственности, и она может применяться при защите любых субъективных гражданских прав (обязательственных, вещных, исключительных и т. д.). Понятие убытков и возможность применения такого способа защиты гражданских прав, как возмещение убытков, во всех случаях нарушения гражданских прав предусмотрено п. 4 ст. 9 ГК. В соответствии со ст. 350, должник, не исполнивший или ненадлежаще исполнивший свое обязательство, обязан возместить кредиторю вызванные нарушением убытки, т. е. возмещение убытков допустимо при любом гражданском правонарушении, которое нанесло управомоченному лицу убытки. При этом, по общему правилу, в отношении возмещения убытков за нарушение обязательства действует генеральный принцип полного возмещения убытков, закрепленный п. 4 ст. 9 ГК. Ограничение возможности взыскания убытков в полном объеме допускается нормами законодательных актов или договором.

Принцип полного возмещения убытков предполагает возмещение как реального ущерба, возникшего у кредитора в связи с нарушением права, так и упущенной выгоды.

Под реальным ущербом понимается совокупность произведенных кредитором расходов в связи с нарушением его права (т. е. расходов, произведенных для восстановления нарушенного права), в т. ч. и для восстановления утраченного либо поврежденного имущества. При этом при возмещении реального ущерба учитываются как произведенные расходы кредитора, так и расходы, которые должны быть им произведены.

Под упущенной выгодой понимаются неполученные доходы, которые

кредитор получил бы при обычных условиях оборота, если бы его право не было нарушено. При определении размера упущенной выгоды учитываются как меры, произведенные кредитором для ее получения, так и сделанные с целью получения этих доходов приготовления. С учетом норм ГК о вине кредитора (ст. 364 ГК) и просрочки кредитора (ст. 366) при определении упущенной выгоды должны учитываться и обстоятельства вины кредитора, содействовавшей увеличению убытков, и просрочки кредитора, с возникновением которой неблагоприятные последствия, в т. ч. и убытки, возлагаются на кредитора. При этом размер упущенной выгоды должен определяться на основании объективных критериев и с учетом всех обстоятельств конкретного правонарушения. Не могут быть приняты во внимание расчеты, абстрактно предлагаемые кредитором и не основанные на реальных сведениях с учетом всех обстоятельств, могущих влиять на уменьшение ответственности должника.

При нарушении субъективного обязательственного права не всегда возникают убытки, либо убытки могут включать в себя только реальный ущерб или только упущенную выгоду. Поэтому для обозначения убытков применяется также и термин "действительные убытки", которые отражают убытки при конкретном нарушении права. Соответственно, в понятие действительных убытков при определенных конкретных обстоятельствах могут входить либо только реальный ущерб, либо только упущенная выгода, либо совокупность реального ущерба и упущенной выгоды. При этом в ряде случаев, в частности, когда законодательными актами или договором предусмотрена ограниченная ответственность, сумма реальных убытков может превышать размер убытков, который допускается к взысканию с должника.

Возможность ограничения договором ответственности за нарушение обязательства допускается с соблюдением определенных правил, предусмотренных в ГК и законодательных актах. Например, такие правила предусмотрены п. 2 ст. 350, не допускающим соглашения сторон об освобождении должника от возмещения убытков до нарушения обязательства, кроме соглашения, ограничивающего взыскание упущенной выгоды и предусматривающего возможность взыскания только реального ущерба; п. 2 ст. 358 ГК, не допускающим иного соглашения об ответственности по обязательству, в котором кредитором является гражданин, выступающий в качестве потребителя, если размер ответственности для данного вида или за данное нарушение определен законодательством.

В соответствии с п. 3 ст. 350 ГК, при определении размера убытков допускается применение абстрактного способа исчисления убытков, если только законодательством или договором не предусмотрено иное. Абстрактный способ исчисления убытков предполагает принятие во внимание при исчислении убытков не договорных, а рыночных цен, существовавших в месте, где обязательство должно было быть исполнено.

При этом за основу могут быть приняты цены: либо, по общему правилу, существовавшие на рынке товаров в момент исполнения обязательства по договору; либо, при добровольном исполнении нарушенного обязательства (например, при просрочке), существовавшие в момент удовлетворения требований кредитора должником; либо, при принудительном судебном исполнении обязательства, существовавшие в день предъявления иска, вынесения решения или фактического платежа.

Другим распространенным видом меры ответственности является неустойка, правовое регулирование которой предусмотрено ст. ст. 293—298 ГК.

Порядок определения соотношения по взысканию убытков и неустойки предусмотрен ст. 351. По общему правилу, если за нарушение обязательства предусмотрена неустойка, то убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой. В то же время законодательством или договором могут быть предусмотрены случаи, когда допускается взыскание только неустойки (конструкция исключительной неустойки); когда убытки могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки (конструкция штрафной неустойки); когда по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки (конструкция альтернативной неустойки).

Основополагающим общим гражданско-правовым принципом обязательственных правоотношений является принцип реального исполнения обязательства. Данный принцип вытекает из норм законодательства, регулирующих обязательство и обязательственные правоотношения, в частности, норм ГК о надлежащем исполнении обязательства (ст. 272), недопустимости одностороннего отказа от исполнения обязательства (ст. 273), прекращении обязательства исполнением (ст. ст. 367, 368) и т. п., а также из норм ст. 355 ГК, предусматривающей такие последствия за нарушение обязательства по передаче индивидуально-определенной вещи, как принудительное изъятие этой вещи и передача ее кредитору.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (часть особенная). [Закон](#) РК от 1 июля 1999 г. № 410-1 «О введении в действие ГК РК (Особенная часть)» Информационная система «Параграф». [www.prg.kz](http://www.prg.kz).
2. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. (Автор главы М.И. Брагинский) - М.: изд-во «Статут», 2003. — 1053 с.
3. Новицкий И.Б., Лунц Л.А. Общее учение об обязательстве. Курс советского гражданского права. - М.: Гос. изд-во юрид. лит., 1950 - 416 с.
4. Гавзе Ф.И. Обязательственное право (общие положения). — Минск.: Изд-во БГУ им. В.И. Ленина, 1968. - 128 с.
5. Халфина Р.О. Общее учение о правоотношении - М.: Изд-во Юридическая литература», 1974. - 352 с.
6. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть

## Советов Максат Советулы

### ПОНЯТИЕ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПРАВА В ЦИВИЛИСТИКЕ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

Для правильного понимания проблем современного наследственного права следует, на наш взгляд, обратиться к положительному опыту прошлого, который наиболее концентрированно выражен в нормах римского частного права. Именно римское право выработало те правовые основы наследования, которые впоследствии были восприняты подавляющим большинством государств.

Наследование является одним из известных древнейших правовых институтов, упоминания о котором можно найти в самых первых письменных источниках: глиняных табличках Шумера, египетских иероглифах и т.д. и т.п.

Именно римскому праву современные законодательства обязаны самим понятием наследования, как универсального преемства, в силу которого на наследника не только переходят, в качестве единого комплекса права и обязанности наследодателя, но и возлагается ответственность своим имуществом за долги наследодателя, создаётся своего рода продолжения в лице наследника, юридической личности наследодателя.

Наследования по завещанию и усмотрению наследодателя казахское обычное право не знало. Имущество и скот наследовали дети, братья, родители, ближайшие родственники, а так же жёны. Вдова могла получить наследство 1/8 часть, а незамужние дочери - половину от доли сыновей. Обычаями регламентировалось наследование дочерьми (при отсутствии сыновей), наследование выделенными и невыделенными сыновьями, детьми от старших и младших жён. В случае смерти жены, не имевшей детей, часть приданного возвращалась её родителям [1, с. 69].

Ата - мурасы, т.е. имущество, приобретённое по наследству, у казахов считалось наиболее надёжной формой собственности.

Только в XIX веке, под влиянием развивающихся отношений собственности и обмена, ослабления семейных ограничений вотношений собственности значительного развития достигло наследственное право. В записях казахского обычного права второй половины XIX века содержатся указания на наследование по обычаю и по завещанию.

По завещанию можно было передать не всё, а только 1/3 движимого имущества: земли и постройки не подлежали завещательному распоряжению.

Завещание делалось обычно в устной форме в присутствии наследников и свидетелей из числа старших родичей или "почётных" казахов.

Совершенно иным образом наследственное право развивалось в советский период. Первым декретом советской власти в области наследственного права был декрет ВЦИК от 27 апреля 1918 года "Об отмене наследования".

Право наследования было восстановлено лишь в 1922 году. (Ст. 418 ГК РСФСР 1922г) в связи с принятием первого советского гражданского кодекса, который кардинально отличался от дореволюционного законодательства о наследовании. Было установлено две очереди наследников. При отсутствии завещания к наследованию по закону призываются только самые ближайшие родственники. В первую очередь наследников входят дети, супруг и родители умершего. Во вторую очередь - братья и сестра умершего, его дед и бабушка. Устанавливали эти нормы ввиду близкой победы коммунизма и отмирания частной собственности, а соответственно и буржуазного института наследования.

Следующим этапом в развитии наследственного права в Казахстане было принятие Гражданского кодекса Каз.ССР от 25 апреля 1964 года.

И, наконец, последний этап - Гражданский кодекс Республики Казахстан (особенная часть) от 1 июля 1999 года, в котором впервые дано определение понятию о наследовании, появилось новое положение о солидарной ответственности по долгам наследодателя перед кредиторами, презумпция принятия наследства. Наряду с классическим составом наследства впервые предусматривается ряд прав и обязанностей наследодателя, не входящих в состав наследства.

Изменились требования к оформлению завещания. В частности, допускается состав завещания лично завещателем или нотариусом со слов завещателя в присутствии свидетелей. Предусмотрено также оформление секретного завещания.

Наследственное право – это подотрасль гражданского права регулирующая правоотношения между наследодателем и наследниками по поводу наследственной массы. Основным институтом наследственного права является наследование, то есть переход имущества и имущественных прав и обязанностей умершего гражданина к другим лицам- наследникам. Наследование является одним из оснований приобретения права собственности.

Наследование традиционно относится к числу наиболее консервативных и стабильных институтов во всех правовых системах и является одним из важнейших производных способов приобретения права собственности.

Появление наследования обусловлено возникновением частной собственности.

Наследование – это продукт экономического развития общества.

Порядок наследования изменяется вместе с совершенствованием основных способов производства.

На первых этапах развития человечества, когда потребности людей и средства их удовлетворения были ничтожны, наследования, в современном его понимании, не существовало, поскольку наследовать было нечего.

Интерес к наследованию значительно возрос с развитием способов производства и с появлением частной собственности на средства производства. С развитием производственных сил постепенно сужался круг лиц, объединенных в одну группу на основе родства с переходом к моногамной семье, что в свою очередь привело к формированию института наследования по закону. Изменения в общественном строе, расширение правомочия собственника и предоставление ему завещательных прав привели к существенным изменениям в порядке наследования [2, с. 81].

Предметом наследования во все времена было все то, что может приносить прибыль и тем самым удовлетворять различные потребности человека. Однако для того чтобы прийти к этой простой, казалось бы, истине, человечеству пришлось проделать путь длиной в тысячелетия.

По вопросу о наследовании, о том, каким должно быть, в юридической литературе содержится множество учений, школ, концепций различных философов и юристов, чье отношение к наследованию было неоднозначно.

Так, по мнению Гуго Гроция и его последователей естественного права, «природа – наилучшая наставница всех существ в деле не только самосохранения, но и сохранения потомства, - чтобы с помощью прирожденной приязни непрерывное преемство потомства проводило к вечному круговороту» [3, с. 276].

Согласно данной теории наследование основано на естественном праве, и все правовые нормы о наследовании должны соответствовать законам природы, т. е. естественному праву.

Сен – Симон, М. Бакунин и их последователи видели в наследовании причину экономического неравенства классов, причину существования капиталистической эксплуатации.

Несмотря на то, что мнения представленных нами философов и юристов в отношении наследования не совпадают, в главном у них расхождений нет: в узаконении перехода от поколения к поколению собственности, являющейся экономической основой любого общества.

На наш взгляд, значение наследования и наследственного права очень верно подметил Б.Н. Чичерин: «наследственное право составляет необходимую принадлежность человеческого общества». Если допустить, что все права и обязанности, которыми обладал умерший при жизни, не переходят по наследству, а исчезают вместе с ним, как это осложнило бы нашу жизнь и внесло бы хаос в те правовые отношения, в которых участвовал умерший при жизни. Отказ от наследования противоречит самой природе собственности и права собственности, поскольку последнее превращается в срочное право - ведь наступление смерти неизбежно

[4,с.490].

В связи с изменением института собственности в Республики Казахстан, его гражданам предоставлена большая возможность иметь в собственности достаточно сложное имущество, такое, как недвижимость, свободно конвертируемую валюту, акции, вклады, доли в предприятиях и т. д. Каждый человек должен быть уверен, что после его смерти все накопленное им за жизнь имущество, согласно его воле, перейдет его близким.

Нельзя однозначно относиться к тому, что наследование имеет и негативные стороны. Например, по праву наследования может быть передано имущество, добытое преступным путем. Однако подобное отклонение от нормы, по нашему мнению, не может дискредитировать институт наследования в целом [5, с.13].

Теоретический анализ таких правовых понятий, как наследование, наследственное право, требует четкой терминологии. Дело в том, что в правовой науке о наследовании существует множество противоречивых взглядов и суждений, большинство из которых строятся на различном толковании ее терминов.

Список литературы:

1. Закон и Время. Общественно-политический, научно – правовой журнал № 9 (106).-Алматы ,2009. С. 80.
2. Гражданское право Республики Казахстан. / Под.ред. С.К Идрышевой. Усть-Каменогорск, ВКГУ им. Аманжолова,2004. С. 100.
- 3.Гроций Г. О праве войны и мира. Москва, Юридическая литература,1956. С. 868.
4. Гражданское право.Т. 2 / Под.ред. А. П. Сергеева и Ю.К. Толстого. Москва, Проспект,2000. С. 846.
5. Наследственное право./ Под.ред. М.Б. Смоленского и А.М.Карапетыяна. Ростов –на-Дону, Феникс,2009.С. 121.

**Төкен Мадина Нуржанқызы**

## **ОРГАНЫ ЧЕЛОВЕКА КАК ОБЪЕКТЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА**

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
1 года обучения КазГЮИУ

Трансплантация органов на сегодняшний день является одной из самых актуальных тем во всем мире. Исключением не является и Казахстан. В свете последних внесенных изменений в Кодекс Республики Казахстан «О здоровье народа и системе здравоохранения» от 18 сентября 2009 года № 193-IV (далее — «Кодекс Здравоохранения») данная тема обсуждается все чаще не только среди работников здравоохранения, но и СМИ, религиозных

объединений, а также обычными гражданами нашей страны.

Трансплантология в связи с ее непосредственной связью с правом человека на охрану здоровья и жизни требует наиболее четкого и строгого регулирования, которое в свою очередь будет пресекать использование человеческих органов в коммерческих целях. Как отметил доктор ХовардЗакер — помощник Генерального директора ВОЗ по технологиям здравоохранения и фармацевтическим препаратам — «человеческие органы — это не запчасти. Никто не может назначать цену органу, предназначенному для спасения чьей-либо жизни» [1].

Согласно статье 169 Кодекса Здравоохранения, в основу которой положен принцип презумпции согласия, «Изъятие тканей и (или) органов (части органов) у трупа не допускается, если организация здравоохранения на момент изъятия поставлена в известность о том, что при жизни данное лицо, либо его супруг (супруга), близкие родственники или законный представитель заявили о своем несогласии на изъятие его тканей и (или) органов (части органов) после смерти для трансплантации реципиенту». Другими словами, каждый гражданин Республики Казахстан еще при жизни обязан подумать о дальнейшей судьбе своих органов и тканей и желании быть донором после смерти.

Следует также напомнить, что «накануне депутаты Мажилиса Парламента поддержали в первом чтении изменения в Кодексе по внедрению прижизненного добровольного пожертвования органов после смерти в целях трансплантации» [2]. Данный проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан «О здоровье народа и системе здравоохранения» предлагает следующие существенные изменения (далее — «Проект Закона»):

Изъятие тканей и (или) органов (части органов) у живого донора может осуществляться только с его письменного нотариально удостоверенного согласия, за исключением гемопоэтических стволовых клеток, согласие на изъятие которых не требует нотариального удостоверения.

Изъятие тканей и (или) органов (части органов) у трупа допускается при наличии прижизненного согласия данного лица, предоставленного в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан. При отсутствии сведений о прижизненном волеизъявлении изъятие ткани и (или) органов (части органов) у трупа допускается с согласия супруга (супруги), либо одного из близких родственников или законных представителей данного лица. В случаях, когда лица, указанные в настоящем пункте отсутствуют или установить их местонахождение невозможно, изъятие тканей и (или) органов (части органов) допускается без их согласия.»

В случае принятия Проекта Закона, принцип презумпции согласия изменится на несогласие, и Казахстан последует примеру таких стран как Бразилия, Польша, Китай, Германия, Италия, Франция. Насколько один принцип эффективнее другого, вопрос весьма спорный. Допустим, уровень развития донорства в Австрии, где применяется принцип согласия, такой же

высокий как уровень в Германии с принципом несогласия.

Органы и ткани человека также могут быть пожертвованы в качестве анатомического дара. Согласно статье 142 Закона Здравоохранения «Анатомический дар — добровольное пожертвование дееспособным лицом тканей и (или) органов (частей органов) как при жизни, так и после его смерти, осуществляемое лицом посредством надлежаще оформленного договора или завещания в организации здравоохранения для использования в научных, научно-практических и учебных целях для проведения биомедицинских исследований, а также порядок передачи неопознанных и невостребованных трупов в качестве анатомического дара для использования в тех же целях» .

Уголовный Кодекс Республики Казахстан запрещает принуждение к изъятию или незаконное изъятие органов и тканей человека для трансплантации либо иного использования, а равно совершение незаконных сделок в отношении органов и тканей человека; незаконное изъятие органов или тканей трупа человека для трансплантации либо иного использования, а равно совершение сделок в отношении органов и тканей трупа человека

Из всего вышесказанного выходит, что в отношении органов и тканей человека допускаются следующие действия:

- 1) изъятие врачом для трансплантации;
- 2) оформление договора дарения;
- 3) оформление завещания (наследование);
- 4) совершение незаконных сделок;
- 5) совершение нотариальных действий.

Важно отметить, что «купля-продажа тканей и (или) органов (части органов) человека запрещается» (п.3 ст. 169 Закона Здравоохранения).

Таким образом, возникает вопрос о правовом статусе органов и тканей человека. Заключая договор дарения, оформляя наследство по завещанию либо совершая сделку, система «донор — государственная организация здравоохранения — реципиент» оказываются вовлеченными в гражданские правоотношения. В связи с чем необходимо определить, к какому объекту гражданских правоотношений можно отнести органы и ткани человека.

В соответствии со статьей 115 Гражданского кодекса Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года (далее — «ГК РК») объектами гражданских прав могут быть имущественные и личные неимущественные блага и права. К имущественным благам и правам (имуществу) относятся: вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, финансовые инструменты, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права и другое имущество. К личным неимущественным благам и правам относятся: жизнь, здоровье, достоинство личности, честь, доброе имя, деловая репутация, неприкосновенность частной жизни, личная и семейная тайна, право на имя, право на авторство, право на неприкосновенность произведения и другие

нематериальные блага и права ( п.2.ст.115 ).

Итак, среди перечисленных объектов органы и ткани человека можно попытаться отнести к вещам либо другому имуществу. «Термин «имущество» в гражданском праве понимается в двух смыслах: широком и узком. В узком смысле под имуществом понимается только совокупность определенных вещей, т.е. осязаемых предметов. В широком смысле под имуществом понимаются не только вещи, но и имущественные права, и любые другие блага» [3].

Одной из классификаций вещей является их оборотоспособность. Существуют три категории: оборотоспособные; вещи, изъятые из оборота; вещи, ограниченно оборотоспособные.

Оборотоспособные вещи могут свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому в порядке универсального правопреемства (наследование, реорганизация юридического лица) либо иным способом, если они не изъяты из оборота или не ограничены в обороте.

Вещи, изъятые из оборота — виды вещей, отчуждение которых не допускается.

Вещи, ограниченно оборотоспособные — виды вещей, которые могут принадлежать лишь определенным участникам оборота либо приобретение или отчуждение которых допускается по специальному разрешению. Ограничение данных вещей определяется в соответствии с законодательными актами.

Основываясь на данной классификации, органы и ткани человека можно смело отнести к последним, так как вследствие запрета купли-продажи их нельзя отнести к оборотоспособным, но из-за возможности дарения и завещания они не относятся и к вещам, изъятым в обороте.

Перечень видов имущества (вещей), указанных в вышеуказанной ст. 115 ГК РК и главе 3 ГК РК, посвященной объектам гражданских прав, содержит лишь перечень основных видов имущества, к которым органы и ткани человека отнести довольно-таки сложно. Однако, данный перечень не является исчерпывающим, в связи с чем органы и ткани человека можно выделить в самостоятельный объект гражданского права, ограниченный в обороте, к которому возможно применение правил, предусмотренных для оборота вещей в части, не противоречащей законодательным актам и существу объекта.

Определение правового статуса органов и тканей человека поможет не только в правовом регулировании, но и защите таких конституционных прав человека как право на охрану жизни и здоровья. Что в свою очередь послужит дальнейшему развитию современной трансплантологии в Казахстане, которая проводит операции по пересадке органов и тканей и, тем самым, спасает жизни наших граждан.

Список литературы:

1. ВОЗ предлагает глобальную программу по трансплантации:

<http://www.who.int/mediacentre/news/releases/2007/pr12/ru/> .

2. Медицина готова к проведению необходимого в Казахстане количества трансплантаций органов: <http://www.zakon.kz/4617552-medicina-gotova-k-provedeniju.html> .
3. Диденко А.Г., Гражданское право, Общая часть, Курс лекций, [Алматы](#), 2006. ISBN 9965-9576-7-3.

**Туспекова Индира Александровна**

## К ВОПРОСУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВОВОГО СТАТУСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В МЕЖДУНАРОДНОМ ПРАВЕ

магистрант специальности 6М030100-Юриспруденция  
КазГЮИУ 1 года обучения

Гражданская правоспособность и дееспособность граждан РК за рубежом определяется и законодательством РК, и законодательством страны пребывания. Большое значение в определении права подлежащего применению имеют международные договоры.

Законодательство РК определяет гарантии, которые РК предоставляет своим гражданам за рубежом. В п. 2 ст. 11 Конституции РК закрепляется, что Республика гарантирует своим гражданам защиту и покровительство за ее пределами (аналогично ст. 9 Закона о гражданстве).

В соответствии со ст. 7 Закона о гражданстве проживание гражданина Республики Казахстан за пределами республики не влечет прекращения гражданства Республики Казахстан. Вступление в брак гражданина или гражданки Республики Казахстан с лицом, не состоящим в гражданстве республики, а также расторжение такого брака не влекут изменения гражданства.

Как уже отмечалось выше, правоспособность иностранных граждан в различных государствах определяется или правом страны гражданства, или правом страны пребывания, или правом обоих государств. Дееспособность, как правило, определяется законом страны гражданства. То есть дееспособность гражданина РК определяется правом РК.

Гражданин РК вправе иметь за границей те права, которые он в Казахстане не имеет (например, купивший землю сельскохозяйственного назначения во Франции). Право собственности на приобретенное им за границей имущество будет определяться по закону места нахождения вещи (*lex rei sitae*).

Субъектами большинства частноправовых отношений с иностранным элементом являются физические лица. В международном частном праве определены следующие категории физических лиц: иностранные граждане, апатриды, бипатриды, беженцы. Иностранцы — это лица, имеющие юридическую связь с каким-либо государством; бипатриды —

лица, имеющие правовую связь с двумя или несколькими государствами; апатриды — лица, не имеющие юридической связи ни с каким государством; беженцы — лица, вынужденные по определенным причинам покинуть территорию своего государства и получившие убежище на территории другого. Правовой статус бипатридов и апатридов обладает серьезной спецификой. В международном праве он оценивается как усложненный статус, международно-правовая патология. Заключен целый комплекс международных конвенций, направленных на уменьшение количества апатридов и бипатридов.

Гражданская правоспособность физических лиц — это способность индивида иметь права и обязанности. Правоспособность свойственна человеку как жизнеспособному существу, она не зависит от возраста, состояния здоровья, умственных способностей.

Правоспособность возникает с момента рождения (в области наследственных прав — с момента зачатия) и прекращается в момент смерти. При жизни правоспособность может быть ограничена по судебному решению (как правило, в административном или уголовном процессе — лишение права заниматься врачебной или торговой деятельностью, занимать определенные должности). В праве большинства государств установлена императивная материально-правовая норма, в сфере гражданской правоспособности иностранцы пользуются национальным режимом, однако отдельные вопросы правоспособности имеют коллизионное регулирование и определяются по личному закону индивида.

В Казахском праве гражданская правоспособность физических лиц определяется на основе их личного закона (ст. 1194 ГК РК). При этом иностранные граждане и апатриды пользуются в РК гражданской правоспособностью наравне с казахскими гражданами. Казахское право закрепляет сочетание коллизионного и материально-правового методов регулирования гражданской правоспособности иностранных граждан и лиц без гражданства. Предоставление национального режима этим лицам на территории РК установлено в Конституции РК — ч. 3 ст. 62. Положения Конституции — основа правового положения иностранцев на территории РК. Применение коллизионного регулирования — личного закона — предполагает признание иностранных ограничений правоспособности, основанных на приговоре иностранного суда и не противоречащих публичному порядку РК.

В Казахском законодательстве установлены и другие изъятия из принципа национального режима (ограничения прав иностранцев заниматься определенной деятельностью, занимать определенные должности).

Гражданская правоспособность граждан РК за рубежом определяется в соответствии с законодательством государства пребывания. Казахское государство обязано защищать граждан РК за рубежом и оказывать им покровительство. Эта функция возложена на дипломатические и консульские представительства РК в других государствах. Данные учреждения

осуществляют всестороннюю защиту имущественных и личных неимущественных прав казахстанских граждан за границей. Если в каком-либо государстве имеет место ущемление прав граждан РК, то по постановлению Правительства РК могут быть установлены ответные ограничения (реторсии) к гражданам соответствующего иностранного государства на территории РК (ст. 1194 ГК РК).

Гражданская дееспособность физического лица — это его способность своими действиями осуществлять гражданские права и обязанности. Данная правовая категория непосредственно связана с умственно-психологическим состоянием человека. Законодательство всех стран устанавливает, что полностью дееспособным в публичном и частном праве индивид становится по достижении установленного в законе возраста. В законодательстве также закреплена возможность признания физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным.

Основными аспектами правового статуса индивида, связанными с категорией гражданской дееспособности, являются право лица на имя (ст. 1197 ГК РК — право физического лица на имя, его использование и защиту определяется личным законом этого лица), институты опеки и попечительства, признание физического лица безвестно отсутствующим и объявление его умершим. Общеизвестное положение — вопросы гражданской дееспособности индивидов подчиняются коллизионному регулированию (генеральная коллизионная привязка — личный закон физического лица).

В странах общего права (в первую очередь в США) по вопросам права лица на имя к иностранцам применяется только американское право. В континентальной системе права право на имя определяется по личному закону, однако в отношении последствий злоупотребления чужим именем применяется собственное право (закон суда или закон места совершения правонарушения в соответствии с общей концепцией деликтных обязательств). Казахское право содержит прямое установление, что право лица на имя, его использование и защиту регулируется личным законом, если в законе не предусмотрено иное (ст. 1197 ГК РК).

В Казахском праве гражданская дееспособность индивидов определяется их личным законом (ст. 1194 ГК РК). Для установления личного закона (право государства гражданства или domicilio) используется ст. 1194 ГК РК. Современное Казахское законодательство содержит новеллу: физическое лицо не вправе ссылаться на отсутствие у него дееспособности по его личному закону, если такое лицо является дееспособным по праву государства места совершения сделки (п. 2 ст. 1195 ГК РК). Исключение из данного правила — ссылка иностранца на отсутствие у него дееспособности по его личному закону принимается во внимание, если доказано, что другая сторона знала или заведомо должна была знать об отсутствии дееспособности. Эта норма связана с одним из общих принципов, давно господствующих в международном частном праве: лицо, дееспособное

по своему личному закону, всегда признается дееспособным за границей; лицо, недееспособное по своему личному закону, может быть признано дееспособным за границей.

Очень серьезной проблемой современного МЧП является институт безвестного отсутствия и объявления безвестно отсутствующих лиц умершими. В международном праве действуют и многосторонние (Конвенция 1950 г. об объявлении умершими лиц, безвестно отсутствующих), и двусторонние соглашения, регулирующие этот вопрос. В многосторонних и двусторонних договорах о правовой помощи коллизионные проблемы безвестного отсутствия разрешаются на основе личного закона или закона суда. По общему правилу компетентными являются суды государства гражданства того лица, в отношении которого возбуждено дело о безвестном отсутствии. В отдельных случаях, прямо предусмотренных в договоре, компетентным является суд другой договаривающейся стороны, а применимым правом — закон суда.

Институт безвестного отсутствия и признания таких лиц умершими известен законодательству далеко не всех государств. Во Франции (и в других государствах романской подсистемы права), например, не признается принципа объявления лица отсутствующим или умершим. Здесь возможно только объявление лица безвестно отсутствующим в порядке судебного определения, имеющего значение только для данного дела и влекущего ограниченные имущественные последствия (временный ввод во владение наследством, но отсутствие возможности расторгнуть брак с таким лицом). Праву США и Великобритании в принципе неизвестен институт безвестного отсутствия: в этих странах допустимо только для целей судебного разрешения конкретного спора установить прецедент относительно опровержимой презумпции факта смерти лица, отсутствующего в течение семи лет. Большинство государств мира (ФРГ, Чехия, Польша, Монголия, Австрия, Италия, Венгрия, страны Латинской Америки, Россия) все же признают институт безвестного отсутствия и предусматривают практически идентичное его законодательное регулирование: на территории данной страны признание лица безвестно отсутствующим или объявление его умершим подчиняется местному праву (ст. 1096 ГК РК).

#### Список литературы:

1. Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 г. Информационная система «Параграф». [www.prg.kz](http://www.prg.kz).
2. Шершеневич Г.Ф. Курс гражданского права. – Тула: Автограф, 2001. – 720 с.
3. Бусурманов, Ж.Д. Евразийская концепция прав человека: монография / Ж.Д. Бусурманов.- Алматы: КазГЮУ, 2006.- 481
4. Международное частное право (Нормативные акты и международные договора): Т.4. Часть 2. Договор к Энергетической Хартии / Высшая школа "Әділет". Научно-исследовательский центр частного права; Сост.

- М.К.Сулейменов.- Алматы: ӘділетПресс, 1996.- 150 с.
5. Международное частное право (Нормативные акты и международные договоры): Т.4 Иностраные инвестиции в сфере недропользования и электроэнергетики. Часть 1. Нормативные акты / Высшая школа "Әділет". Научно-исследовательский центр частного права. Сост. М.К. Сулейменов.- Алматы: ӘділетПресс, 1996.- 180 с/
  6. Международные договоры, ратифицированные Республики Казахстан, в сфере обеспечения прав, основных свобод человека, охраны труда, миграционной политики: В 2-х кн: Сб. международных актов. Кн.1 / Сост.: И.В. Межибовская, Э.Б. Мухамеджанов.- Алматы: Жетіжарғы, 2000.- 424 с.

**Рахимова А.М.<sup>1</sup>, Салимжанов С.Б.<sup>2</sup>**

## РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО ПАРТНЕРСТВА В ТРУДОВОМ КОДЕКСЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

<sup>1</sup>Докторант 2 курса, специальность 6D030100- юриспруденция  
Казахского гуманитарно-юридического инновационного университета

<sup>2</sup>Магистрант 2 курса специальность «Юриспруденция»  
Казахского гуманитарно-юридического инновационного университета

Трудовой кодекс Республики Казахстан добился значительных изменений в системе правового регулирования коллективных отношений переговоров между работодателями и работниками с государством. В первую очередь, следует отметить, что устав сделал четкое различие терминов "трудовых отношений" и "отношения, непосредственно связанные с занятостью». Трудовые отношения характеризуются Кодекса как отношения между работником и работодателем в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, занятости, коллективных договоров. Отношения также непосредственно связанные с трудовыми отнести те, которые развиваются на организации и управления труда, занятости, профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников, социального партнерства и коллективных договоров, участия работников или их представителями в установлении условий труда в случаях, предусмотрено законом, разрешения трудовых споров и соблюдения трудового законодательства. Методологической основой для такого законодательного определения сущности социального партнерства представлена в виде системы отношений между сотрудников (работников представителей), работодателей (работодателей представителей) и органы власти, направленные на обеспечение согласования их интересов в регулировании труда и других напрямую связана с ними.

В соответствии со статьей 261 Трудового кодекса социального

партнерства в Казахстане предлагается провести следующие формы:

- Коллективные переговоры по выработке коллективных договоров и их заключение;

- Взаимные консультации (переговоры) о регулировании труда и другие не связаны напрямую с ними, обеспечения прав работников в сфере занятости и совершенствования трудового законодательства;

- Участие представителей работников и работодателей в досудебном разрешении трудовых споров [1, С.6-8].

Отсюда ясно, что практика ведения коллективных переговоров существенно расширяется, если система была только ограниченное переговоры о партнерстве и заключение генеральных, региональных и отраслевых коллективных договоров, в настоящее время, закрепленных в законе и других не менее важных форм социального диалога между сторонами.

Если признать, что коренные изменения в законодательной процедуры для регулирования социального партнерства Трудовой кодекс заключила соглашения контента на разных уровнях. Первый законодательство определено, что размер минимальной заработной платы (оклада) должно определяться отраслевых соглашений промышленности. Это требование, по сути, означает, что предприятия больше не имеют право устанавливать значение тарифной ставки первого разряда (наемные работники заняты мере сложный труд) ниже, чем предусмотрено соответствующими отраслевыми соглашениями. В противном случае, в соответствии с пунктом 3 статьи 11, работодатель актов, регулирующих минимальный платеж, то он будет признан недействительным.

Код устанавливается обязательные требования, которые должны содержаться в секторальных соглашениях. Они должны предусматривать следующее:

- Условия оплаты, условия и охрана труда, работы и отдыха;
- Возмещение ущерба;
- Специальные мероприятия по социальной защите работников;
- Механизм регулирования оплаты труда, исходя из уровня инфляции, прожиточный минимум и выполнения показателей, определенных соглашением;

- Создание отраслевых коэффициентов увеличения.

Приведенный выше перечень обязательных положений, которые должны быть предметом коллективных переговоров на отраслевом уровне, подчеркивает необходимость научно-методической изучения некоторых из них. В частности, есть основания полагать, что до сих пор не оптимальных механизмов регулирования заработной платы в зависимости от уровня инфляции и динамики ключевых показателей эффективности соответствующих предприятий промышленности.

Еще более актуальной является проблема создания отраслевых соглашений величины промышленности повышающих коэффициентов, которые будут служить в качестве основы для определения минимального

стандарта оплаты труда, введена в действие с 1 января 2008 года. Конечно, в соответствии с законодательством Стороны отраслевых комиссий для социального партнерства (уполномоченные представители работодателей, работников и государственных органов) в процессе коллективных переговоров, чтобы достичь соглашения по созданию стоимости повышения коэффициента промышленности.

Тем не менее, отсутствие единой методики для расчета этих коэффициентов может привести к необоснованной дифференциации работников межсекторальной заработной платы занятых на работах с тяжелыми, вредными (особо вредными) и опасными условиями (которые применяются к этим категориям работников предусмотрено установление промышленности - повышение коэффициентов и рассчитывается на их основе минимальных стандартов заработной платы). Следовательно, в данном случае, разработка соответствующих руководящих принципов для учета отраслевых особенностей условий труда в размере оплаты [2, С.3-4].

Строгие требования, установленные Трудовым кодексом в отношении соглашения.

Во-первых, соглашение охватывает соответствующих органов исполнительной власти, работников и работодателей, которые уполномочили своих представителей для заключения соглашений от имени клиентов и заключить.

Во-вторых, соглашение распространяется на работодателей, являющихся членами объединений работодателей, заключивших соглашение, а также работодателей, присоединившихся к соглашению после его подписания.

В-третьих, требование подписанных соглашений должны соответствовать организаций, расположенных на территории Республики Казахстан, собственников, учредителями и акционерами являются иностранные физические или юридические лица или организации с иностранным участием.

В-четвертых, уполномоченный государственный орган по труду на национальном уровне, органами государственной власти в сфере деятельности на отраслевом и местных исполнительных органов на региональном уровне имеют право после опубликования соглашения предложить объединений работодателей и работников, а также частные работодатели, не принимали участия в его заключении, присоединиться к нему на соответствующем уровне.

Предложение должно быть официально опубликовано. Если получатели это предложение в течение 30 календарных дней нет в соответствующих органах исполнительной власти письменный отказ присоединиться к соглашению, то считается общим для них со дня официального опубликования этого предложения.

Неоднозначное кажется требований, установленных Трудовой кодекс к содержанию коллективных договоров. Статья 284 этого закона предусматривает, что коллективный договор должен обязательно содержать

следующие положения:

- Нормирование, формы и системы оплаты труда, тарифные ставки и оклады, надбавки и бонусы сотрудников, в том числе занятым на работах с вредными (особо вредными) и (или) опасными условиями труда;

- Индексация заработной платы, выплата пособий и компенсаций, в том числе дополнительной компенсации в случае возникновения аварий;

- На допустимого соотношения между максимальной и минимальной заработной платы в соответствующей профессии, должности в организации;

- Установление коэффициентов;

- На рабочего времени и времени отдыха, трудовой отпуск;

- Создание здоровых и безопасных условий труда и жизни, как количество средств для здоровья и безопасности, на улучшение состояния здоровья, о гарантиях медицинского страхования для сотрудников и их семей, охраны окружающей среды;

- Установление коэффициентов соответствующие отрасли.

Большинство из указанных требований (нормирования, порядка и индексации заработной платы, компенсационных выплат и т.д.) вполне логично, и серьезно укрепить социальную защиту работников. Тем не менее, это должно быть отражено в коллективных договорах некоторых из них весьма сомнительна.

Например, неясно, какую смысловую нагрузку может нести информацию о максимальном соотношении между максимальными и минимальных зарплат для каждой профессии и должности, если предприятие работает тарифную систему. Такого же рода замечание относится и к обязательным. отражение в коллективных договорах коэффициенты. Что делать в таких случаях, если компания в соответствии с пунктом 1 статьи 126 применяются нетарифного систему, сам смысл которой является, чтобы избежать использования тарифных категорий? Не поддается логике и требований, предусматривающих обязательное включение в коллективные договоры информацию о факторах соответствующей отрасли [3].

Наличие логических несоответствий в Трудовом кодексе, конечно, возникает необходимость их решения. Тем не менее, кажется, в настоящем Уставе системы социального партнерства представлена в совершенно новом свете и доводит ее до цивилизованных рыночных критериев.

Список литературы:

- 1 Потуданская В., Шайкин Д. Социальное партнерство как фактор развития трудового потенциала Республики Казахстан.// Труд в Казахстане, № 3 , 2012. – 189с.
- 2 Байдельдинов Л.А. Основы политологии. Алматы, 2002. – 249 с.
- 3 Трудовой кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 414-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2019 г.)<http://online.zakon.kz/>

## ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВНЕШНЕЙ МИГРАЦИИ В КАЗАХСТАНЕ

<sup>1</sup>докторант Казахского гуманитарно-юридического инновационного университета, специальность 6D030100 «Юриспруденция»  
[amirova\\_mika@mail.ru](mailto:amirova_mika@mail.ru)

<sup>2</sup>магистрант Казахского гуманитарно-юридического инновационного университета, специальность 5M030100 «Юриспруденция»  
[alema.asd@gmail.com](mailto:alema.asd@gmail.com)

Острота миграционной проблемы в Казахстане объясняется рядом факторов, как политического, так и социально-экономического характера. Во многом это объясняется спецификой процесса образования независимых государств в рамках СНГ, политическими амбициями руководителей ряда новых постсоветских государств, внутренними и межгосударственными конфликтами, взрывами бытового национализма и проявлениями нетерпимости к другим этническим группам и т.д. Однако, в основе миграционной проблемы лежат, в первую очередь, все же объективные экономические факторы, имеющие долговременный характер, иными словами, актуальность темы данной статьи продиктована не конъюнктурой политической обстановки, а необходимостью более глубокого изучения экономических аспектов растущей мобильности трудовых ресурсов как решающего фактора производства современного рыночного хозяйства. Сегодня, Казахстан делает акцент на привлечение квалифицированной иностранной рабочей силы для осуществления трудовой деятельности на территории страны. Первоначально квота применялась в основном в отношении иностранных компаний, работающих в Казахстане, с целью разрешить им привлекать ограниченное количество иностранных руководителей, специалистов и рабочих для выполнения функций и работ, требующих высокой квалификации. В то же время в последние годы иностранная рабочая сила активно привлекается и отечественными работодателями, в частности, в строительстве и сельском хозяйстве. С учетом этого, начиная с 2006 года, правительственная квота на привлечение иностранной рабочей силы включает квоты на привлечение квалифицированных рабочих и сельскохозяйственных работников. Казахстан придерживается политики поддержания только временной трудовой миграции, в том числе в отношении квалифицированных специалистов и работников, осуществляя выдачу разрешений работодателям на привлечение иностранной рабочей силы сроком не более чем на один год. Поддержка и предоставление условий для иммиграции в Казахстан определенных категорий иностранцев основывается, на признании прав определенных лиц на возвращение на историческую родину и воссоединение семей (речь идет о

лицах, родившихся на территории Казахстана либо ранее имевших казахстанское гражданство, о членах их семей, гражданах бывших республик Советского Союза, имеющих близких родственников – граждан Казахстана). При этом лица, получившие право постоянного проживания в стране, не признаются в качестве трудовых мигрантов. В частности, в статье 4 Закона о миграции Казахстана среди основных принципов государственной политики в области миграции обозначен дифференцированный подход государства к регулированию различных видов иммиграции. Тогда как среди задач государственной политики в области миграции населения обозначены: • организация рационального расселения оралманов (репатриантов) с учетом интересов демографического и социально-экономического развития регионов; • привлечение высококвалифицированной иностранной рабочей силы для осуществления трудовой деятельности в Республике Казахстан; • защита внутреннего рынка труда путем квотирования привлечения иностранной рабочей силы; • содействие переселению на историческую родину этнических казахов; • международное сотрудничество в сфере регулирования миграционных процессов, предупреждения и пресечения незаконной иммиграции [1]. Трудовые иммигранты должны соответствовать следующим требованиям: являться гражданами стран, с которыми Республикой Казахстан заключены соглашения о безвизовом порядке въезда и пребывания, предусматривающие возможность пребывания в Республике Казахстан без виз сроком не менее трех месяцев; быть совершеннолетними; предъявить подтверждение своей платежеспособности, необходимой для выезда с территории РК по истечении срока действия разрешения трудовому иммигранту; предъявить подтверждение наличия либо отсутствия судимости; предъявить медицинскую справку, подтверждающую отсутствие заболеваний, препятствующих трудовой деятельности по избранной специальности; иметь медицинскую страховку. Разрешение на временное проживание трудовым иммигрантам выдается и продлевается органами внутренних дел в порядке, установленном Правительством страны, на срок действия разрешения трудовому иммигранту. Максимальный срок непрерывного временного проживания трудового иммигранта в РК не может превышать двенадцать месяцев [1]. В целом, установленная в Казахстане процедура предоставления разрешений на использование труда мигрантов основана на приоритете постепенной замены иностранных работников национальными кадрами, в том числе за счет соответствующих инвестиций работодателя. Следует также отметить, что процедура выдачи разрешений на привлечение в Казахстан иностранной рабочей силы носит сложный характер и является чрезвычайно затратной по времени и сопутствующим расходам работодателя. Более того, объем применяемых требований с каждым годом возрастает и еще более усложняется, что может быть одной из причин нарастающих в стране объемов нерегулируемой трудовой миграции. Принцип не дискриминации, в том числе по мотивам национальности, широко признается в Казахстане, и в отношении условий труда национальное

законодательство не содержит каких-либо дискриминационных положений в отношении трудящихся-мигрантов. Однако рассмотрение внешней трудовой миграции в качестве временного явления и регулирование ее потоков на основе выдачи разрешений работодателю ведет на практике к ограничению прав трудящихся-мигрантов в области занятости, которая выражается в «привязке» трудящегося-мигранта к одному работодателю. Кроме того, несмотря на то, что Казахстан ратифицировал Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах и Конвенцию МОТ № 87 о свободе объединений и защите права объединяться в профсоюзы, трудовые мигранты не обладают правом создавать профсоюзы и имеют весьма ограниченные возможности для участия в деятельности уже существующих объединений работников. Меры по интеграции трудящихся-мигрантов в местное общество в настоящее время реализуются в Казахстане не очень активно, и тому есть ряд причин. Во-первых, политика по регулированию трудовой миграции основана на признании ее временного характера. Во-вторых, большинство прибывающих в Казахстан трудящихся-мигрантов в недавнем прошлом были гражданами единого государства (СССР) и по-прежнему не испытывают серьезных языковых и культурных проблем в интеграции в государство работы по найму. Для решения проблем интеграции мигрантов, прибывающих из таких стран, как Монголия и Китай, предусмотрено оказание им адаптационных услуг на базе специализированного центра. Кроме того, в условиях отсутствия визового режима с основными государствами происхождения трудящихся-мигрантов, а также по причине в целом открытого характера визовой политики не возникает серьезных преград для реализации права на воссоединение семей трудящихся-мигрантов, законно прибывающих на территорию Казахстана. Трудовые мигранты обладают в Казахстане определенным доступом к услугам в области здравоохранения и образования, причем в обоих случаях соответствующие права закреплены в национальном законодательстве; в большей степени последнее относится к медицинской помощи. Трудящиеся-мигранты в Казахстане не обладают правом доступа к системам пенсионного обеспечения и обязательного социального страхования. Это связано с тем, что соответствующие возможности предоставляются только лицам, получившим право постоянного проживания в Казахстане. Причем работодатель в обоих случаях освобожден от обязанности осуществлять соответствующие выплаты по трудящимся-мигрантам. В этом отношении следует отметить, что положения действующего законодательства Казахстана, касающиеся прав иностранных работников на социальное страхование, не соответствуют международным стандартам, установленным Международной конвенцией о защите прав всех трудящихся-мигрантов и членов их семей, конвенциями МОТ №118, №143, №157. Тем не менее, в отношении права на возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей, трудящиеся-мигранты в соответствии с национальным законодательством пользуются теми же

правами, что и местные работники. Не смотря на то, что Казахстан предпринимает определенные шаги для улучшения положения прав трудящихся мигрантов на территории страны, ситуация с их регулированием не решается. Количество трудовых мигрантов на сегодняшний день в Казахстане является вопросом для представителей власти – данные разных государственных ведомств разнятся значительным образом. По мнению казахстанских экспертов, масштабы нелегальной трудовой миграции оценочно в 2,5–3 раза выше, чем объем легальной, квотируемой трудовой миграции. Большинство нелегальных трудовых мигрантов прибывают в Казахстан из Узбекистана, Киргизии и Таджикистана, с этими государствами у Казахстана безвизовый режим. Отсутствие точной информации показывает, что в стране нет нормального контроля над трудовой миграцией. Ежегодно полиция выявляет от 80 до 100 тысяч иностранцев, нарушающих миграционное законодательство, из них около трех тысяч – выдворяются за пределы страны с запретом въезда в течение следующих пяти лет. Большая часть нарушений связана с работой без получения необходимых разрешений. При этом, работая вне правового поля, мигранты нередко сами становятся объектом преступных посягательств. На сегодняшний день в процессе выдачи трудовым мигрантам разрешений будет формироваться база данных за счет дактилоскопирования и фотографирования. Это станет важным профилактическим фактором, позволит своевременно раскрывать нарушения закона с их участием [2]. Для того, чтобы как то улучшить существующую ситуацию Министерство внутренних дел РК разработало поправки в законодательство, легализующие привлечение гражданами республики трудовых мигрантов из стран СНГ. Был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам трудовой миграции». Разрешения будут выдаваться гражданам стран, с которыми у Казахстана имеются договоры о безвизовом порядке въезда и пребывания, на срок не менее трех месяцев. Под эту категорию подпадают жители стран СНГ, кроме Туркменистана (его представителям для въезда необходимо оформить визу). Разрешения действительны только для работы у физических лиц для обеспечения их личных потребностей. На предпринимателей этот порядок не распространяется. Труд иммигрантов, получивших разрешение в упрощенном порядке, не может быть использован для получения дохода для работодателя. Один гражданин может привлечь не более пяти трудовых иммигрантов. Этого достаточно для обеспечения личных потребностей, при этом устраняется возможность использования данного механизма для легализации иностранцев, незаконно работающих в строительстве, торговле, сфере услуг и так далее. Кодекс об административных правонарушениях дополнен нормой, которой предусмотрена ответственность работодателя за привлечение трудовых иммигрантов без соответствующего разрешения или заключение трудовых договоров более чем с пятью трудовыми иммигрантами. При первом нарушении это влечет штраф в размере 30 МРП

(55 560 тенге), при повторном – 50 МРП (92 600 тенге). Первоначально разрешение выдается на срок от одного до трех месяцев, затем оно может несколько раз продлеваться, но общий срок не может быть более одного года. Оформление нового разрешения возможно не ранее чем через месяц после окончания срока действия предыдущего. Немаловажно, что период, на который выдается и продлевается разрешение, будет определяться самим иностранцем – сотруднику миграционной полиции требуется только проверить, чтобы за указанный в заявлении период (один, два или три месяца) был произведен предварительный платеж по индивидуальному подоходному налогу из расчета двух месячных расчетных показателей (3 704 тенге) за каждый месяц, на который оформляется разрешение. Такой порядок устраняет возможности для коррупции при выдаче разрешений [2]. Данный подход, по мнению казахстанских чиновников, позволит наполнить бюджет и взять под контроль гастарбайтеров.

Таким образом, трудовая миграция в Казахстане носит еще стихийный характер, имеются многочисленные недоработки в законодательстве, которые на деле превращаются в административные барьеры на пути к миграции, в первую очередь трудовой. В этом контексте вполне логично, что они порой превращаются в источник ренты и взяток для должностных лиц, что приводит к появлению многочисленной нелегальной иммиграции. Тогда как социальные издержки от наличия большого числа нелегальных иммигрантов в Казахстане сегодня очень высоки. Опыт других принимающих стран показывает, что после того, как доля нелегальных мигрантов достигает 3-7 процентов рабочей силы, издержки от наличия такой теневой экономики становятся слишком значительными, и страны проводят кампании по упорядочиванию ситуации (их также называют «амнистиями для иммигрантов»), такая была реализована в Казахстане в 2006 году, когда было выявлено 164,5 тыс. иностранных граждан [3], осуществлявших трудовую деятельность на территории республики без оформления соответствующих документов. В целом, в иммиграционной политике особое внимание следует уделять использованию селективного подхода, обеспечивающего улучшение качественного состава иммиграции, что следует из опыта развитых стран. Селективный подход предполагает использование заградительных мер в отношении «ненужных» стране иностранных граждан, а также проведение более гибкой иммиграционной политики по отношению к востребованным категориям иностранных работников. На сегодняшний день в Казахстане существуют 8 государственных органов в пределах своей компетенции. Вместе с тем необходимым представляется также создание специального государственного органа по вопросам миграции, который мог бы интегрировать всю работу не только государственных органов в сфере миграции, но и деятельность НПО, ориентированных на миграционные процессы.

Список литературы:

1. Закон о миграции населения Республики Казахстан от 22 июля 2011 года № 477-IV Статья 4. <http://adilet.zan.kz>
2. Трудовой патент для гастарбайтеров // «Казахстанская правда», 19 февраля, 2014 <http://www.nomad.su>
3. Нужны ли гастарбайтеры Казахстану? // Общественно-политический сайт Today.kz 23.10.2010: <http://today.kz>

Нурекешов Т. К.<sup>1</sup>, Курумшиева Э. И.<sup>2</sup>

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ «ЖАСЫЛ ЭКОНОМИКАҒА» КӨШУ  
ТҰЖЫРЫМДАМАСЫ ДӘСТҮРЛІ ЖӘНЕ БАЛАМА ЭНЕРГЕТИКАНЫҢ  
ТЕПЕ – ТЕҢДІГІНІҢ НЕГІЗІН ҚҰРАУШЫ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ

<sup>1</sup>Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университетінің докторанты,  
Семей қаласы.

e-mail: [nurekechovt@mail.ru](mailto:nurekechovt@mail.ru)

<sup>2</sup>Жүсіп Баласағұни атындағы Қырғыз Ұлттық Универсиетінің доценті, заң  
ғылымдарының кандидаты

e-mail: [elokk5.08@mail.ru](mailto:elokk5.08@mail.ru)

Экономикалық өсімге ықпал ететін энергия өндірісі тұжырымдамасынан әлемдік тұрақты даму тұжырымдамасына көшу процесі деген ұғымның қалыптасатынын атап өтуіміз қажет, оған энергогенерация парадигмасын өзгерткен жағдайда қол жеткізу мүмкін болады. Тұрақты дамудың ерекше идеясы Арктикадағы халқаралық құқық субъекттерінің қызметінің, атап айтқанда оның минералдық қорларын құрастыру бойынша қызметінің құқықтық базасын қалыптастыру кезінде негіз құрауы тиіс болатынын атап өтуіміз қажет [1, с.52].

Норвегияның премьер – министрі Гру Харли Брундтландтың 1987 жылғы баяндамасында «тұрақты даму» «қазіргі буынның өз қажеттіктерін қанағаттандыруы үшін болашақ буынға зиян келтірместен қажеттіктерін қанағаттандыруы» деп көрсетілген [2].

Тұрақты даму тұжырымдамасын 1984 жылы БҰҰ қоршаған орта бойынша Стокгольм конференциясынан кейінгі (1972 ж) екінші конференциясына дайындалу бағдарламасы шеңберінде БҰҰ Бас хатшысының бастамасымен қоршаған орта және даму бойынша халқаралық комиссия құрастырған болатын. Комиссия міндеттеріне атап айтқанда 2000 жылға қарай және одан да ұзақ мерзімге тұрақты дамуды қамтамасыз етуі тиіс қоршаған орта саласы бойынша ұзақ мерзімдік стратегиялар құрастыру бойынша ұсыныстар әзірлеу, әлемдік қауымдастық пайдалана отырып қоршаған орта мәселелерін нәтижелі шеше алатын құралдар мен әдістерді қарастыру кірді. Тұрақты даму идеялары БҰҰ 1987 жылғы Бас Ассамблеясына ұсынылған «Біздің ортақ болашағымыз» деп аталатын

қоршаған орта және даму бойынша халқаралық комиссияның баяндамасынан көрініс тапты [3].

Тұрақты даму моделі 1992 жылы Рио – де – Жанейрода өткен қоршаған орта мен даму бойынша БҰҰ конференциясында қабылданған құжаттар – қоршаған орта және даму бойынша Декларациядан және жаһандық көлемдегі одан арғы іс – қимыл ұзақ мерзімдік бағдарламасы арқылы нормативтік жағынан рәсімделінді («XXI ғасырға күн тәртібі»).

Қоршаған орта бойынша Декларацияда қазіргі кезеңдегі әлемдік қауымдастық пен мемлекеттердің экологиялық пайдалы әрекеттерінің негізгі принциптері берілген. Олар толық көлемде энергетикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету саласына жатқызылады. Рио Декларациясында тұрақты даму идеялары бірнеше принциптер арқылы бекітілген. 3 принципке сәйкес дамуға құқық қазіргі және болашақ ұрпақтың қоршаған ортаны дамыту саласындағы қажеттіктерін тиісінше қанағаттандыратындай дәрежеде сақталуы тиіс.

4 принципте былай делінген: тұрақты дамуға қол жеткізу үшін қоршаған орта даму процессінің ажырамас бөлігін құрауы тиіс және одан бөлек қарастырылмауы тиіс. Тұрақты дамуға және барлық адамдар үшін өмір сүрудің неғұрлым жоғары сапасын қамтамасыз ету үшін мемлекеттер өндіру мен тұтынудың тиімсіз тәжірибесін тоқтатуы, оны жоюы және тиісті демографиялық саясатқа қолдау көрсетуі тиіс (8 принцип).

Мемлекеттердің тұрақты дамуға қатысты маңызды міндеттер сондай – ақ 9 принципте бекітілген. Мемлекеттер жаңа және алдыңғы қатарлы технологияларды қоса есептегендегі ғылыми – техникалық білімдермен алмасу, алдыңғы қатарлы технологияларды құрастыру, бейімдеу, тарату және беру арқылы ғылыми танымды тереңдету есебінен тұрақты дамуды қамтамасыз ету үшін ұлттық мүмкіншіліктерді арттыру мақсатында ынтымақтаса жұмыс істеуі тиіс. Экологиялық мәселелер мен экономикалық дамуды шешуге кешенді көзқарас идеясы «Біздің ортақ болашағымыз» баяндамасының 1 қосымшасында берілген қоршаған ортаны қорғау мен тұрақты дамудың ұсынылған құқықтық принциптерінің жинағынан көрініс тапқан. 7 принципке сәйкес «мемлекеттер қоршаған ортаны сақтау даму саласындағы қызметті жоспарлау мен жүзеге асырудың ажырамас бөлігі ретінде қарастырылады деген шартты қамтамасыз етуі тиіс ...».

Жаһандық немесе ұлттық энергетикалық қауіпсіздікті қамтамасыз етудің эколого – құқықтық жақтарын талқылай келе БҰҰ «Мыңжылдықтың даму мақсаттары» деп аталатын өзге құжатын да есепке алмауға болмайды («Millenium Development Goals»). Бұл құжатты БҰҰ түрлі елдерде әлеуметтік мәселелерді шешу мен адам мүмкіншіліктерін дамыту бойынша іс – қимыл нәтижелілігін бағалау үшін индикатор ретінде ұсынады. БҰҰ мүше барлық 189 мемлекеті өздеріне 2015 жылға қарай осы мақсаттарға қол жеткізу міндеттемелерін қабылдады. Ол энергетикалық қауіпсіздік мәселелерін шешу бойынша іс – қимыл нәтижелілігін бағалау үшін тең дәрежеде қолданылуы тиіс. «Мақсаттар» жүйесінде дамудың сегіз маңызды мақсаттары бөліп көрсетілген, олардың әрқайсысы үшін неғұрлым нақтылы, оның ішінде

сандық жағынан өлшенетін міндеттер көрсетілген. «Мыңжылдықтың даму мақсаттары» арасында экологиялық мақсат та бар. 7 мақсат жер шарында және жекелеме мемлекеттерде экологиялық тұрақтылығыты қамтамасыз етуі тиіс. Мақсат пен осы мақсаттың көрсеткіштері экологиялық тұрақтылығыты қамтамасыз ету үшін қажетті екі басты мәселені шешу қажеттігін көрсетеді: — адамның қоршаған ортаға ықпалын және оның табиғи қорларды сарқуын төмендету; — адамның дамуы үшін қажетті экологиялық шарттарды жақсарту, оның қауіпсіздігі, денсаулығы мен өмір сүруі үшін экологиялық қатерлерді төмендету [4].

Қазақстан «Қазақстан – 2050» стратегиясын және «жасыл» экономикаға көшу тұжырымдамасын қабылдаған кезден бастап еліміз қоғам дамуының принципті түрде жаңа жолын таңдап алды. Тұжырымдамаға сәйкес мемлекеттік саясаттың қоршаған ортаға ықпал етуді төмендетуге және қорларды үнемдеуге, тұрғындардың өмір сүру сапасының жоғары деңгейіне қол жеткізуге бағыттылығы басты рөл атқаратын болады.

Қазақстан Республикасының «жасыл» экономикаға көшу тұжырымдамасы қоршаған ортаға түсірілетін салмақты барынша азайту және табиғи қорлардың сарқылуын төмендету арқылы Қазақстан халқының өмір сүру сапасын, игіліктерін арттыру және әлемнің неғұрлым дамыған 30 елінің қатарына енуін қарастыратын жаңа формация экономикасына көшу мақсатында терең жүйелік қайта құрулардың негізін қалайды.

Үкімет жоғарыда келтірілген Президент Жарлығына сәйкес 2013 -2020 жылдарға арналған Қазақстан Республикасының «жасыл» экономикаға көшуі бойынша тұжырымдаманы жүзеге асыру бойынша іс – шаралар жоспарын бекітті (Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 31 шілдедегі № 750 қаулысы).

ҚР Үкіметі жаңартылған энергия көздерін пайдалану саласындағы негізгі бағыттарын құрастырады. Конституцияның 66 бабының 1 тармағына сәйкес Қазақстан Республикасы Үкіметі мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық саясатының негізгі бағыттарын, оның қорғаныс қабілеттілігін, қауіпсіздігін, қоғамдық тәртіптің қамтамасыз етілуін құрастырады, және Республика Президентінің келісімімен олардың жүзеге асырылуын ұйымдастырады, мемлекеттік бағдарламаларды бекітеді, сондай – ақ олардың орындалуын қамтамасыз етеді. Соған байланысты Үкіметтің негіз құраушы құзыреттілігі жаңартылған энергия көздерін пайдалану саласындағы мемлекеттік саясаттың негізгі бағыттарын құрастыру болып табылады.

Үкіметтің осы бағытты жүзеге асыруына мысал ретінде Қазақстанда 2013- 2020 жылдарға арналған балама және жаңартылған энергетиканы дамыту бойынша іс – шаралар жоспарын бекітуін келтіруге болады (Қазақстан Республикасы Үкіметінің қазіргі таңда күшін жойған 2013 жылғы 25 қаңтардағы № 43 қаулысы).

Іс – шаралар жоспары құрамына балама және жаңартылған энергетиканы дамыту бойынша 128 нақтылы іс – шаралар кіреді. Жоспарға қосымша Қазақстан Республикасында жаңартылған энергия көздерін

орналастыру жоспары (жел электр станциялары және күн электр станциялары) және Қазақстан Республикасында шағын гидроэлектр станцияларын орналастыру жоспары берілген (Алматы облысы, Шығыс Қазақстан облысы, Жамбыл облысы, оңтүстік – Қазақстан облысы).

Қазақстандық сарапшылардың болжамдарына сәйкес «Қазақстандағы сарқылатын табиғи қорлардың қоры белгілі бір кезең ішінде сарқылуы мүмкін. Сарапшылардың бағалауынша экстенсивті пайдалану кезінде Қазақстандағы қазіргі мұнай қорлары 70 жылға жетеді, табиғи газ – 85 жылға жетеді. Тау – кен металлургия өнеркәсібі барланған нәтижелі кен орындарының сарқылу жағдайында тұр. Темір рудасы бар – жоғы – 80 жылға, алюминий –90 жылға жетеді, мыс 20 жылдан кейін сарқылады. Қорғасын – мырыш саласы 25 жылға қамтамасыз етілген, хром рудасы 50 жылдан астам уақытқа жетеді, никель кен орындары толықтай игеріліп болды».

Атом энергиясына келетін болсақ қазіргі таңда ол Қазақстанда пайдаланылмайды, алайда АЯЭ/ОЭСР «Қызыл кітабы» және атом энергиясы бойынша халқаралық Агенттік (бұдан әрі – МАГАТЭ) мәліметтері бойынша Қазақстанда уранның нақтылы бағаланған қорларының шынайы көлемі 819 мың тоннаны құрайды, оның ішінде игерудің өздік құны 1 кг. 80 доллардан төмен уран қорларының көлемі 59 өздік құны 1 кг. 80-130 доллар– 18 %, ал өздік құны 1 кг. 130-260 доллар – қалған 23 % құрайды [5].

ҚР атом энергетикасы тиісінше құқықтық реттелмеген. Бұрын атом энергиясының реттелуі ҚР Үкіметінің 2012 жылғы 29 желтоқсандағы № 1806 «Қазақстан Республикасы атом энергетикасы Агенттігінің 2012- 2016 жылдарға арналған стратегиялық жоспары туралы» қаулысы, кейіннен күшін жойған ҚР 1997 жылғы 14 сәуірдегі № 97-І «Атом энергиясын пайдалану туралы» ҚР Заңы арқылы реттеліп келген болатын [6].

Қазіргі таңда атом энергетикасын құқықтық реттеу «Экспорттық бақылау туралы» ҚР Заңы арқылы анықталады, ол қару – жарақтың, әскери техниканың, ядролық және арнайы ядролық емес материалдардың, әскери мақсаттағы өнімдердің, екі түрлі мақсатта қолданылатын технологиялардың, шикізаттың, материалдардың, құрал – жабдықтардың, технологиялардың, ғылыми – техникалық ақпараттың, және халқаралық және ұлттық қауіпсіздік мүддесінде оларды өндіру мен пайдаланумен байланысты қызметтердің экспорттық бақылауын жүзеге асырудың негіздері мен тәртібін белгілейді, жаппай қырып – жоятын қаруды таратпау режимін нығайтуға қызмет етеді» [7].

Республикада энергияны үнемдеу режимін қалыптастыру процессінің бастауын 1997 жылғы 25 желтоқсандағы № 210-І ҚР «Энергияны үнемдеу туралы» ҚР Заңы қалады. Осы заң мемлекеттің энергетикалық саясатының басты мәселесі ретінде отын – энергетика қорларын пайдаланудың нәтижелілігін арттыру мәселесін қойды. Алайда аталған Заң декларативтік сипатта болды және оның көптеген ережелері жұмыс істемеді, соған байланысты Заң күшін жойды. Ол қазіргі таңда елімізде энергия нәтижелілігі

көрсеткіштері өнеркәсібі дамыған елдердің көрсеткіштерінен елеулі көлемде қалып қоюына алып келді.

Пайдаланылған әдебиеттер:

1. Киндыбалюк О.И. Энергетический правопорядок или беспорядок? К вопросу о правовом регулировании энергетических отношений в глобализирующемся мире // Revista Moldovenească De Drept Internațional Și Relații Internaționale, NR. 2, 2010.
2. World Commission on Environment, Our Common Future // OUP, Melbourne, 1987. P. 8
3. Наше общее будущее. Доклад Международной комиссии по окружающей среде и развитию (МКОСР). М.: Прогресс, 1989
4. Бринчук М. М. Энергетическая безопасность и экологическое право // Экологическое право, 2007, № 4.
5. Вершинин А. П. Энергетическое право: Учеб.-практ. курс. СПб., 2007;
6. Бушуев В. В. Энергия российского Экоза (энергетика — экономика — экология). Ч. 1. Энергия и энергетика. М., 2003;
7. Занковский С. С. Энергетическая безопасность России: правовые вопросы // Энергетика и право: Сб. С. 474–482;

**Акшалов А.**

## АДАМ МЕН АЗАМАТТЫҢ КОНСТИТУЦИЯЛЫҚ ҚҰҚЫҒЫ МЕН БОСТАНДЫҒЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУШІ МЕМЛЕКЕТТІК ИНСТИТУТТАР

6M030100 «Құқықтану» мамандығының магистранты  
Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті, Семей қаласы

Қазақстан Республикасында адамдар мен азаматтардың Конституция мен заңдарда бекітілген құқықтары мен бостандықтарын қорғау мен жүзеге асыруды қамтамасыз етуі тиіс мемлекеттік институттар құрылады және жұмыс істейді.

Адамның құқығы мен бостандығын қорғау және қамтамасыз ету жөніндегі маңызды мемлекеттік институттардың бірі Қазақстан Республикасының Президенті болып табылады. Президенттің тиісті өкілеттілігінің заңдық негізі Конституцияда, сондай-ақ Президенттің Президент туралы Конституциялық заң күші бар Жарлығында бекітілген.

Конституцияда Қазақстан Республикасының Президенті – адам мен азамат құқықтары мен бостандықтарының кепілі деп жазылған. Президенттің қызметіне кірісер сәтінде халыққа беретін антында мынадай сөздер бар: «Қазақстан халқына адал қызмет етуге, Қазақстан Республикасының Конституциясы мен заңдарын қатаң сақтауға, азаматтардың құқықтары мен бостандықтарына кепілдік беруге салтанатты түрде ант етемін». Адам мен

азаматтардың құқықтары мен бостандықтарын қамтамасыз ету жөніндегі мәселелер бойынша Парламент мәжілісіне қарауға Үкімет енгізетін құқық қорғаушылық заң жобаларына Президенттің бастамашылығы Президенттің азаматтардың құқықтары мен бостандықтарының кепілі ретіндегі қызметінің басты бағыттарының бірі болып табылады. Үкімет арқылы Президент бастамашы болған кейбір заңдарды айтсақ та жетеді.

Парламент те адам азаматтық құқықтары мен бостандықтарын жүзеге асыру мен қорғауға кепілдік беретін маңызды мемлекеттік институттардың бірі. Парламент мұны, негізінен заң шығару қызметі арқылы жүзеге асырады, онда Парламенттің конституциялық өкілеттігі айқын көрінген. Парламент жеке тұлғалардың құқықтық субъектілігіне, азаматтық құқықтар мен бостандықтарға, жеке тұлғалардың жауаптылығына қатысты негізгі принциптер мен нормаларды; жергілікті өзін-өзі басқару органдарын құру мен қызметінің негіздерін белгілейтін маңызды қоғамдық қатынастарды реттеуші заңдар шығарады. Тиісінше, адам мен азаматтық құқықтары мен бостандықтары жүзеге асырылатын қоғамдық қатынастардың негізгі салалары Парламент қабылдайтын заңдар арқылы реттеледі [1, 20 б.].

Сот, ішкі істер, ұлттық қауіпсіздік органдары адам мен азаматтың құқықтары мен бостандықтарын ұйымдастыру мен қорғауға ықпал ететін органдар болып табылады. Демократияның аса маңызды сипатты белгісі мынада, азаматтардың құқықтары мен бостандықтары жарияланып қана қоймай, оларға әр түрлі кепілдіктер де беріледі. Олар экономикалық, әлеуметтік, саяси, құқықтық және ұйымдастырушылық кепілдіктері болып бөлінеді. Олардың ішінен құқық кепілдігіне тоқталып өтейік. Ол дегеніміз құқық пен бостандықтарды іс-жүзіне асыру тәртібін, олардың қорғау шараларын, бұзылған кезіндегі жауапкершілігін тағайындайтын құқық нормалары, нормативтік актілер. Бұл бағытта мемлекеттік органдардың қызметі елеулі орын алады. Азаматтың өзінің құқығы мен бостандықтарын қорғау өкілеттілігі де маңызды. Қазіргі заманғы халықаралық құқықта адам құқына қатысты тұтастай құқықтық актілер кешені қалыптасты. Халықаралық құқық нормалары нақты мемлекеттегі адам құқын тікелей реттемейді. БҰҰ Жарғысы (1-баптың 3-тармағы) мемлекеттерді олардың аумағында тұратын барлық адамдардың, қандай да болсын кемсітуге жол берместен негізгі құқықтары мен бостандықтарын қамтамасыз етуге міндеттейді. БҰҰ шеңберінде осы мәселе бойынша: «Адам құқықтарының жалпыға бірдей декларациясы» (1948 ж.), «Адамдардың экономикалық, әлеуметтік және мәдени құқықтары туралы», «Адамдардың азаматтық және саяси құқықтары туралы» (1966), «Балалар құқы декларациясы» (1959), «Әйелдердің саяси құқы туралы конвенция» (1954 ж) және басқа бірқатар құжаттар қабылданды.

Қазақстан Республикасының жаңа Конституциясы азаматтардың құқықтары мен бостандықтарын нығайта отырып, халқаралық актілердің нормалары мен принциптеріне сүйенеді. Аталған және басқа халықаралық актілер мынадай негізгі құқықтар мен бостандықтарды жариялайды; кез

келген адам өмір сүруге, бостандыққа және жеке басына қол сұғылмауына құқылы; ешкім де азапталмауы, қадір-қасиетін кемсітетіндей көз алартушылыққа және жазаға ұшырамауы тиіс; барлық адамдар заң алдында тең, заңмен тең дәрежеде қозғалуға құқылы; кез келген адам тұратын орнын мемлекет шегінде еркін алмастыруға және таңдауға құқылы; кез келген адам өмірінің, отбасының және басқаларының денсаулығы және тұрмыс жағдайын қолдауға қажетті өмірлік деңгейде еңбек етуге, білім алуға, дем алуға құқылы[2, 50 б.].

Қазақстан Республикасының Конституциясы адам құқы туралы халықаралық құжаттардың негізгі идеялары мен қағидаларын қабылдады және оны мемлекеттік өзіндік ерекшеліктерін ескере отырып нығайтты. Конституцияда мемлекеттің адамға және азаматқа қатынасы туралы қағида орнықтырылды. «Адам құқықтары мен бостандықтары әркімге тұрмысынан жазылған, олар абсолютті деп танылады, олардан ешкім айыра алмайды, заңдар мен өзгеде нормативтік құқықтық актілердің мазмұны мен қолданылуы осыған қарай анықталады» (12-бап, 2-тармақ). Бұл адамның табиғи құқын мемлекеттік тану және бастау алар қайнар көзі болып табылады және Конституция «Адам және азамат» деген II тарауының мазмұнын белгілейді. Мұнда адам құқымен бірге азаматтық да құқымен міндеті туралы. Айтылады. «Республиканың азаматы өзінің азаматтығына орай құқықтарға ие болып, міндеттер атқарады» (12-бап, 3-тармақ). Сөйтіп, аталған бөлімде Қазақстанның конституциялық заң тарихында бірінші рет азаматтардың құқықтары және міндеттерінмен бірге «адам құқы» ұғымы бірінші рет танылды. Сөз жоқ, «адам құқы» мен «азамат құқы» ұғымы бір-біріне жақын және табиғи түрде ұштасқан ұғымдар. Азамат деген – адам. Сондықтан, адамға қатыстының бәрі де азаматқа да қатысты. Адамға тумысынан жазылған, абсолютті деп танылған және олардан ешкім айыра алмайтын құқық пен бостандық Қазақстан Республикасының азаматына да тән. Сонымен бірге табиғи құқықтар мен бостандықтар шетел азаматтарына және азаматтығы жоқтарға да берілген. Алайда «азаматтың құқы» азаматтың құқынан ерекшеленеді, өйткені мемлекет азаматқа мейлінше кең құқықтар мен бостандықтар беріп, мемлекеттің өз азаматтарына деген ерекше қатынастарына орай оған айрықша міндет жүктейді. Міне, осы негізде Қазақстан Республикасының Конституциясы жеке тұлғалардың құқықтары мен бостандықтарын қалыптастырады. Егер құқықтар, бостандықтар мен міндеттер баршаға қатысты болса, онда «барлығы», «адам», «еркім», «ешкім де емес» деген терминдер қолданылады. Егер де құқықтар, бостандықтар мен міндеттер тек Қазақстан Республикасы азаматтары қатысты болса, онда ол туралы көрсетіледі. 13-бапта: «Әркімнің құқық субъектісі ретінде танылуы құқығы бар және өзінің құқықтары мен бостандықтарын, қажетті қорғанысты қоса алғанда, заңға қайшы келмейтін барлық тәсілдермен қорғайға хақылы» делінген, 14-бапта: «Заң мен сот алдында жұрттың бәрі тең» екендігі айтылады. 17-бапта былай жазылған: «Ешкімді азаптауға, оған зорлық, зомбылық жасауға, басқада қатыгездік немесе адамдық қадір-қасиетін

қорлайтындай жәбір көрсетуге не жазалауға болмайды». Сонымен бірге, егер әңгіме тек азаматтардың құқықтары мен бостандықтары туралы болса, онда бұған айрықша мән беріледі. Өйткені, Қазақстан Республикасының азаматын қандай жағдайда болмасын азаматтығынан айыруға болмайды (10-баптың 2-тармағы). Конституцияда республика азаматының әскери қызметті өтеуге міндеті айрықша атап көрсетілді (36-бап) және т.б. Қазақстан Республикасы бойынша, шетел азаматтары және азаматтығы жоқ адамдар – адамдардың арнаулы мәртебені иеленген ерекше тобы. Айталық, Конституцияның 12-бабында айтылғандай, Конституцияда, заңдарда және халықаралық шарттарда өзгеше көзделмесе, шетелдіктер мен азаматтығы жоқ адамдар Республикада азаматтар үшін белгіленген құқықтар мен бостандықтарды пайдаланады, сондай-ақ міндеттер атқарады [3, 6 б.].

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Ғ.С.Сапарғалиев. Қазақстан Республикасының Конституциялық құқығы.- Алматы., 1999.
2. Тоқболатов И. Адам құқығы мен бостандығын жүзеге асырудағы сот қағидалары //Заң , № 7, 2002.
3. А.Тасболатов . Бостандық пен құқық кепілі // Егемен Қазақстан,2007.

**Акшалов А.**

## АДАМНЫҢ ЖЕКЕ БОСТАНДЫҒЫ МЕН ҚАДІР-ҚАСИЕТІНІҢ ТҮСІНІГІ МЕН ТҮРЛЕРІ

6М030100 «Құқықтану» мамандығының магистранты  
Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті, Семей қаласы

Жеке адамның қоғамдағы жағдайы мемлекет дамуының деңгейін сипаттайды. Адамның өміріне, жеке бостандығына, ар-намысы мен қадір-қасиетіне қол сұғуға ешкімнің де құқығы жоқ. Сондықтан, Қазақстан Республикасының Конституциясы, басқа да заңдары азаматтың жеке бостандығын қамтамасыз етуге айрықша назар аударады. Егер өміріне, денсаулығына, азаматтық қадір-қасиетіне қауіп төнсе әр адам мемлекеттік органдардан көмек сұрауға, заңмен қорғалуға құқылы. Жоғарыда айтылғандай, ол үшін арнаулы органдар жұмыс істейді. Адамның өзінің құқы мен бостандығының бұзушылардан қорғанып Республика Президентіне жүгінуге құқылы. Бір де бір мемлекеттік орган, бір де бір лауазымды адам азаматтың құқығын шектей алмайды. Бұл адам құқығы мен бостандығы шектелген жағдайда, оған қай заңды бұзғаны, қандай құқық бұзушылық жасағаны туралы хабарлануы тиіс. Адам мен азаматтың құқықтық жағдайы (құқықтық мәртебесі) дегеніміз, әдеттегінше оның құқықтары мен міндеттерінің жиынтығы. Шын мәнінде, бұл адам мен азаматтың құқықтық мәртебесінің басты мазмұны болып табылады. Бірақ та оған өзге де

құқықтық факторлар әсер ететінін әрдайым естен шығармауымыз керек. Олар – азаматтық қағидалар, құқық пен бостандық кепілдіктері. Адамның құқықтары мен міндеттері көптеген құқық салаларында тұжырымдалған. Солардың ішінде адамның қоғамдық жағдайын дәріптеуде мемлекеттік құқық саласының атқаратын рөлі ерекше. Әсіресе, адамның, азаматтың құқықтық мәртебесінің негізгі Қазақстан Республикасының Конституциясында белгіленген. Оған мыналар кіреді: азаматтылық, адам мен азаматтың құқықтық жағдайының конституциялық принциптері, олардың негізгі құқықтары мен бостандықтары (азаматтық, саяси, экономикалық, әлеуметтік және мәдени), конституциялық міндеттер. Бұл адамның құқықтық жағдайының басты элементі, ядросы. Құқықтық мәртебесінің негіздері адамның қоғамдағы жағдайын анықтауда басты шешуші рөл атқарады, өмірлік маңызы бар, мазмұны Қазақстан Республикасы Конституциясының 2-тарауында берілген. Адамның құқықтық жағдайы мұнымен шектелінбейді [1, 65 б.].

Азаматтардың өзге құқықтары мен міндеттері көптеген әр түрлі құқық салаларында тұжырымдалады, бірақ бұлар негізгі құқықтарға бостандықтар мен міндеттерге бағынышты, оларды одан әрі дамытуға және нақтылана түсуіне бағытталған. Адам мен азаматтық құқықтық жағдайына мінездеме беру үшін, алдымен, адам, тұлға, азамат ұғымдарының арақатынасын ажыратуымыз, олардың конституциядағы құқықтық мәртебесінің принциптерін және негізгі белгілерін анықтауымыз қажет. Осы сұраққа жауап берместен бұрын «адам», «тұлға» және «азамат» ұғымдарын айқындап алу керек. Әдеби шығармаларда, ауызекі әңгімелерде адам, тұлға, азамат ұғымдары олардың арасында белгілі бір айырмашылық бар болса да, бірқатар жағдайда бір мәндес сөздер ретінде қолданылады. Кез келген нақтылы адам тұлға болып саналады, және ол табиғи және әлеуметтік ерекшеліктерге ие бола алады. Нақтылы қоғамдық-экономикалық құрылымның мүшесі ретінде адамды сипаттайтын ерекшеліктердің жиынтығын білдіреді. Тұлғаның қайталанбас даралығы адамдардың белгілі бір әлеуметтік тобының өкілі ретінде адамға тән кейбір ортақ белгілерді де қамтиды: оларға ұлты, кәсібі, әлеуметтік жағдайы және оның қоғамда алатын орны, жауаптылығы тағысын тағы жатады. Тұлғаның осындай жалпы сипаттарының жиынтығы оның әлеуметтік бейнесін айқындайды [2, 23 б.].

Қазақстан Республикасында тұлға нарықтық қатынастарға өту жағдайында материалдық игіліктер өндірісі саласында, оны бөлу мен айырбастау жоғары деңгейдегі еркіндікті иеленеді. Қазіргі уақытта әрбір азамат өнеркәсіп кәсіпорнының, сауда мен өзге қызмет көрсету салаларындағы кәсіпорындардың жеке немесе ұжымдық меншік иесі яки орташа немесе ірі бизнесмен бола алады. Бірақ өмірде кездесетін белгілі бір объективтік, не субъективтік жағдайларға байланысты адам өзін тұлға ретінде сезінбеуі де мүмкін. Оған мысал ретінде адамның жүйке жүйесінің ауруына байланысты оны сот іс-әрекетке қабілетсіз деп тануын алсақ та жеткілікті. Азамат ұғымы публицикалық мағынасында жиі қолданылады, ол

адам - өз Отанының ұлы немесе қызы деген ұғымды білдіреді. Басқаша мағынасында бұл ұғымы адамның кез-келген мемлекетпен емес, тек өз елімен ғана құқықтық байланыста екендігін аңғартады. Оның тығыз байланыстылығын мынадан көруге болады: мемлекет азаматтарға толық құқықтар мен бостандықтарын белгілеп берсе, ал азаматтар заңды түрде белгіленген сыйлықтарды, алымдарды және өзге де міндетті төлемдерді төлеу, т.с.с. жүзеге асырады.

Жеке адамның өміріне қол сұқпаушылық Конституция арқылы қорғалады.

Сондай-ақ ар-намыс бостандығы да адам бостандығының көрінісі болып табылады. Әр адам өз еркі бойынша, өзінің дінге қатысын өзі белгілеуге құқылы. Егер адам қайсібір дінге сенетін болса, оның діни рәсімдерді, әдет-ғұрыптарды орындауына ешкімнің кедергі келтіруге құқы жоқ. Әрине, діни рәсімдерді, әдет-ғұрыптар мен дәстүрлерді орындау басқа адамның, қоғамның заңды мүдделеріне кесел келтірмеуі тиіс. Заң дінге сенетіндердің құқы мен бостандығын тікелей және жанамалап шектеуге немесе оларға жеңілдіктер мен артықшылықтар беруге тыйым салады. Конституция бір де бір діннің артықшылығын көздемейді. Діни көзқарастары үшін жаулық пен кекшілдікті қоздыру адам құқын бұзу болып есептеледі. Дінге сенетіндер қасиетті деп есептейтін құрылыстар мен орындарды, заттар мен бұйымдарды қорлау мен арамдау құқық бұзушылық болып табылады.

Заң ар-намыс бостандығын жариялай отырып, адам оның азаматтық міндетін орындауынан босатпайды. Өзінің діни көзқарастарын бетке ұстап азаматтың заңды, атап айтқанда әскери міндетін өтеуден бас тартуына құқы жоқ[3, 10 б.].

Қазақстан Республикасының Конституциясы адамның ең сапалы қасиеті – ар-намыс пен қадір-қасиетті жоғары қояды. Ар-намыс барлық халықта да жанның бекзаттығының көрінісі ретінде есептеледі. «Басыңды арың сақтайды», «Ардан ақыл туады, ақылсыздық ең соңғынды қуады», «Дүреленсеңде арыңды сақта» дейді орыс мақалы. Қазақ атамыздың да «Арым үшін жан пида», «Малым жанымның садағасы, жаным арымның садағасы» деген қанатты сөздері ықылым заманнан бүгінгі күндерге жетті. Ізгілікке негізделген қоғамдық ар-намыс пен ар-ождан заңмен қорғалады. Сондықтан Қазақстан Республикасы Конституциясының 17-бабында: «Адамның қадір-қасиетіне қол сұғылмайды» деп жазылған.

Қазақстан Республикасының Конституциясы азаматтардың құқықтары мен бостандықтарын нығайта отырып, халқаралық актілердің нормалары мен принциптеріне сүйенеді. Аталған және басқа халықаралық актілер мынадай негізгі құқықтар мен бостандықтарды жариялайды; кез келген адам өмір сүруге, бостандыққа және жеке басына қол сұғылмауына құқылы; ешкім де азапталмауы, қадір-қасиетін кемсітетіндей көз алартушылыққа және жазаға ұшырамауы тиіс; барлық адамдар заң алдында тең, заңмен тең дәрежеде қозғалуға құқылы; кез келген адам тұратын орнын мемлекет шегінде еркін алмастыруға және таңдауға құқылы; кез келген адам өмірінің, отбасының

және басқаларының денсаулығы және тұрмыс жағдайын қолдауға қажетті өмірлік деңгейде еңбек етуге, білім алуға, дем алуға құқылы. Халықаралық-құқықтық құжаттар адам құқы мен бостандығын ең жоғары құндылық деп таниды.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Жоламан. Қ.Д. Мемлекет және құқық теориясы. Оқулық. -Алматы, 2004.
2. Алтай . Адам құқығына ешкімнің қиянат жасап, қол сұғуға қақысы жоқ // Заң, №12, 2008.
3. Қазақстан Республикасының Мемлекеттік Тәуелсіздігі туралы ҚР – ның Конституциялық Заңы. 16 желтоқсан 1991.

**Ибрагимова Н.И., Досанова Д.**

## ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ИНСТИТУТА ТОЛКОВАНИЕ КОНСТИТУЦИИ

старший преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин  
магистрант специальности 6М030100 «Юриспруденция»  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г.Семей

Конституционное толкование — особый вид правовой деятельности. Это деятельность, направленная на оценку правовых актов, на охрану Основного Закона, на обеспечение всех форм реализации права, на предупреждение всех видов правонарушений. Конституционное толкование права, помимо того, что оно имеет особый объект и осуществляется особым составом, характеризуется своеобразием метода данной правовой деятельности. Процесс, в котором происходит толкование в Конституционном Совете, существенно отличается от иных видов процессуальной деятельности. Достаточно указать на участие экспертов, специалистов в области права, чего нет ни в уголовном, ни в гражданском, ни в административных процессах. Конституционное толкование — вид правовой деятельности высокого юридического ранга. По своей юридической силе акты толкования конституции и конституционного толкования законов имеют силу последних. Как вид правовой деятельности, конституционное толкование имеет значение не только для правотворчества, но и для всех форм реализации права, в том числе для соблюдения, исполнения и осуществления правовых предписаний [1, с. 87].

Почему нужно толкование конституции? Прежде всего, по тем же причинам, по которым интерпретируются все нормативно-правовые акты: толкование есть необходимая стадия процесса их реализации. Конституция — особый нормативно-правовой акт, рассчитанный на длительное и стабильное действие, в течение которого она проходит два этапа.

Первый — сравнительно короткий — когда конституция только еще принята и ее разъяснение связано, в основном, с недочетами правотворчества

(наличием пробелов, противоречивостью отдельных норм, другими небрежностями законодателя).

Следующий этап усложняется — на первый план выдвигается проблема отставания конституционного текста от развития жизни, новых реалий. В частности, может измениться объем предусмотренных правовыми нормами понятий — он может стать шире или уже, чем предполагал законодатель. Здесь можно пойти разными путями: либо бесконечно «терзать» конституцию поправками, как это было с Конституцией КазССР 1978 г., либо «приспособить» Основной Закон к общественной практике. Известен и третий путь — превращение конституции в некий эталон, юридический фетиш. Печальный тому пример — Конституция СССР 1977 г., которая, будучи превращена в программный документ, несла в себе черты фиктивности. «Приспособление» же к конкретным общественным отношениям шло через бесконтрольное ведомственное нормотворчество, названное уже тогда «законным беззаконием».

Толкование конституции допустимо потому, что оно произвольно определяется смыслом и содержанием интерпретируемого акта. Исходной позицией, основным принципом толкования конституции может служить признание ее самостоятельности, т.е. ресурсы для понимания конституции находятся в ней самой. В то же время конституция есть особый вид закона, это Основной (главный) Закон государства. В его принятии могут участвовать не только парламент, но и другие учредительные органы. И правомерно замечает Н.В.Витрук: «Если конституция принята на всенародном референдуме, вряд ли законодательный орган может претендовать на истинность своего понимания конституционных положений. Его толкование может быть подвергнуто сомнению» [2, с. 82].

В принципе толковать конституцию может любой орган и любое лицо, но далеко не всякое толкование конституции является обязательным. Если закон толкуется принявшим его законодательным органом, то, вероятнее всего, именно это толкование наиболее точно выражает смысл данного закона. Оно называется аутентичным толкованием и является отрицательным».

По своей юридической природе акты толкования норм конституции имеют силу последних. Конституционное толкование имеет значение не только для правотворчества, но и для всех форм реализации права, в том числе для соблюдения, исполнения и осуществления правовых предписаний.

Среди актов официального нормативного толкования необходимо выделять акты конституционного толкования. Согласно Конституции РК официальное толкование норм Конституции возложено на Конституционный Совет (п. 4 ст. 72). Официальный характер такого абстрактного толкования заключается в том, что оно дается специально уполномоченным конституцией органом, содержится в специальном акте Конституционного Совета и является обязательным для всех субъектов права. Это придает официальному толкованию значение нормативного: оно становится

неразрывной частью интерпретируемых положений Основного Закона. Конституционный Совет является единственным органом, который дает толкование положений Конституции РК. Цель толкования заключается в том, чтобы юридически точно определить, как понимать норму конституции, допустимо ли ее расширительное применение.

Основная цель толкования конституции состоит в преодолении возникающей неопределенности содержания конституционных норм, обусловленной, в частности, общим характером норм основного закона. Толкование обеспечивает точное, адекватное смыслу понимание конституционных норм и правильную реализацию.

В то же время необходимо отметить, что официальному толкованию подлежат только нормы права. Норма права, в том числе и норма конституции, — это общеобязательное правило поведения, предписание. Конкретный термин или конкретное понятие, содержащееся в тексте того или иного нормативного акта, не могут рассматриваться как нормы права. Например, употребляемые в Конституции понятия «исконная казахская земля» и «казахстанский патриотизм» не обладают признаками правовой нормы. Поэтому они не могут быть предметом официального толкования со стороны Конституционного Совета. Согласно ст. 22, п. 2, п.п. 7 Конституционного Закона РК «О Конституционном Совете Республики Казахстан» в обращении, направляемом в Конституционный Совет, должны быть указаны нормы Конституции, которые подлежат официальному толкованию. Несоблюдение данного требования влечет за собой отказ Конституционного Совета принять обращение к своему производству на основании ст. 25 вышеназванного нормативно-правового акта. Авторы комментария Конституции РК полагают, что толкование Конституции — это деятельность Конституционного Совета, направленная на разъяснение и уяснение смысла и содержания воли конституционного законодателя, выраженной в нормах Конституции. Такое толкование является официальным и обязательным для всех органов государственной власти, местного самоуправления, предприятий, организаций, граждан и их объединений.

Нормативные постановления Конституционного Совета, являющиеся актами официального толкования конституционных норм, общеобязательны на всей территории республики и представляют собой составную часть действующего права Республики Казахстан [3, с. 90].

Анализ практики Конституционного Совета по официальному толкованию Конституции показывает, что причинами толкования конституционных норм являются внутренние противоречия и юридические коллизии в тексте Конституции, наличие пробелов, терминологическая неясность отдельных конституционных положений, необходимость наработки новых понятийных категорий в области конституционного права.

Список литературы:

1. Котов А.К. Конституционализм в Казахстане: опыт становления и эффективность механизма власти. Алматы, 2000.
2. Барнашов А.М., Миткжов М.А. Очерки конституционного правосудия. Томск: Изд-во Том. ун-та, 1999.
3. Караев А. Конституционный контроль: Казахстан и зарубежный опыт. Алматы, 2002.

**Ибрагимова Н.И., Дюсенбаев Б.**

## КЛАССИФИКАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ДОГОВОРА

старший преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин  
магистрант специальности 6М030100 «Юриспруденция»  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г.Семей

В теории международного права важное значение придается классификации международного договора. В основе классификации содержатся определенные основания.

В зависимости от количественного состава участников договора: двусторонние и многосторонние. Двусторонние в свою очередь могут быть подразделены на договоры, в которых с каждой стороны имеются по одному участнику – двусторонние договоры в обычном понимании и договоры, в которых с одной стороны имеется несколько участников, с другой – один или также несколько участников. Среди многосторонних договоров следует различать договоры с ограниченным числом участников (так называемые групповые или ограниченные), и общие (универсальные) договоры. Многосторонние договоры (точнее - ограниченно многосторонние) - договоры с участием значительного числа государств.

Групповые и многосторонние договоры бывают закрытыми или полукрытыми. В закрытом договоре участвуют только заключившие его государства. К полукрытым договорам могут присоединиться и другие государства, но с согласия его участников. Такими являются многие многосторонние договоры в рамках СНГ. Другим примером может служить Североатлантический договор 1949г. (НАТО).

Общие многосторонние договоры содержат нормы, объект и цели, которые представляют интерес для всех государств. Такие договоры являются открытыми, т.е. в них могут участвовать все государства. В зависимости от числа участвующих государств определяется политическое и правовое значение договора [1, с. 109].

Участие большинства государств в пактах о правах человека свидетельствует об их важности, политическом, юридическом и моральном авторитете. Участие в общем многостороннем договоре подавляющего большинства государств ведет к признанию его положений в качестве общепризнанных норм международного права.

Многосторонние конвенции служат основным средством кодификации и прогрессивного развития международного права. Рост значения общих интересов государств и необходимость повышать уровень управляемости международной системы обусловили возрастание роли общих многосторонних договоров, рассчитанных на участие всех государств. Многосторонних договоров, конвенций, соглашений насчитываются сотни. Казахстан уже присоединился к целому ряду многосторонних договоров и конвенций, является участником нескольких сотен двусторонних договоров. В зависимости от видов объектов международного договора: политические, экономические, по специальным вопросам. К политическим договорам относятся договоры о ненападении, об установлении дипломатических и консульских отношений, договоры по территориальным вопросам и другие. К категории договоров по экономическим вопросам относятся соглашения о поставках товаров и товарообороте, о платежах, расчетно-кредитные договоры, о защите промышленной собственности, договоры во избежание двойного налогообложения и другие. Международные договоры по специальным вопросам заключаются в области транспорта, сельского хозяйства, науки и культуры, по вопросам здравоохранения, по правовым вопросам.

В зависимости от органов, заключающих международные договоры, различают межгосударственные и межправительственные договоры. В соответствии со статьей 3 Указа Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, «О порядке заключения, исполнения и денонсации международных договоров» межгосударственные договоры заключаются с иностранными государствами и международными организациями от имени Республики Казахстан; межправительственные - от имени Правительства Республики Казахстан; межведомственные - от имени министерств, государственных комитетов и иных центральных исполнительных органов Республики Казахстан, а также государственных органов непосредственно подчиненных и подотчетных Президенту Республики Казахстан.

В зависимости от срока, на который заключается международный договор, различают срочный и бессрочный договор. В заключительных положениях международного оговаривается срок, в течение которого будет действовать тот или иной договор. Например, конвенционные договорные положения, как правило, бессрочные. К срочным международным договорам относятся экономические договоры, касающиеся сроков поставки, лизинга.

По пространственному пределу действия международные договоры делятся на региональные и универсальные [2, с. 151].

Региональными именуют договоры государств определенного географического района. Таковыми являются соглашения, заключенные в рамках СНГ и Европейского Союза.

Особый смысл этому понятию придает Устав ООН, который допускает существование региональных соглашений для разрешения таких вопросов, относящихся к поддержанию мира, которые являются подходящими для

региональных действий, при условии, что такие соглашения совместимы с целями и принципами ООН (ст. 52).

Универсальные договоры охватывают всю территорию земного шара. К универсальным договорам относятся договоры, в которых участвуют или могут участвовать все субъекты международного права. Иными словами, объект таких договоров представляет интерес для всех субъектов международного права [3, с. 5].

Договоры могут быть открытыми либо закрытыми. Если в международном договоре могут участвовать все заинтересованные государства независимо от того, имеется ли на это согласие других участвующих в нем государств или нет, то он называется открытым. Открытым договором является, например, Венская конвенция о праве договоров между государствами и международными организациями 1986 года.

К закрытым договорам относятся, как правило, уставы организаций, двусторонние договоры. Участие в таких договорах для третьих государств предполагает согласие их участников.

В зависимости от объекта регулирования международные договоры могут подразделяться на политические, экономические, научно-технические и т. д.

В зависимости от поставленных целей и соблюдения порядка принятия соглашения международные договоры могут быть правомерными и неправомерными.

Международные договоры можно подразделить на *самоисполнимые* и *несамоисполнимые*, но таковыми чаще всего являются не сами договоры, а их отдельные положения.

К *самоисполнимым* относятся договоры, положения которых могут применяться для урегулирования общественных отношений внутри страны без дополняющих или конкретизирующих их норм внутригосударственного права. И наоборот, *несамоисполнимый* договор может применяться на территории того или иного государства только в случае издания соответствующей нормы национального права, которая делает международно-правовые нормы внутригосударственными. В качестве примера самоисполнимых можно привести ряд двусторонних договоров о прямом железнодорожном сообщении. В таких договорах обычно устанавливается срок годности купонных книжек. Положения этих договоров, как правило, не вводятся в систему внутреннего права, а действуют на территории государства напрямую.

Самоисполнимыми чаще всего являются международные межгосударственные договоры, действующие в сфере международного частного права. К *несамоисполнимым* договорам можно отнести Гаагскую Конвенцию о борьбе с незаконным захватом воздушных судов 1970 года.

Список литературы:

1. Международный пакт о гражданских и политических правах от 16 декабря 1966г. Международное публичное право. Сборник документов Т.1 /Сост. К.А. Бекашев, А.Г. Ходаков, М.: БЕК. - 1996 - 557с.
2. Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах от 16 декабря 1966 Международное публичное право. Сборник документов Т.1 /Сост. К.А. Бекашев, А.Г. Ходаков, М.: БЕК. - 1996 - 557с.
3. Мирный договор между Германией, Турцией, Австро-Венгрией, Болгарией и УНР от 27 января 1918 г.

**Ибрагимова Н.И., Дюсенбаев Б.**

## ДЕЙСТВИЕ И ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ МЕЖДУНАРОДНОГО ДОГОВОРА

старший преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин  
магистрант специальности 6М030100 «Юриспруденция»  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г.Семей

Действие договоров на сегодняшний день обусловлено принципом добросовестного выполнения международных обязательств, вытекающих из договоров (*pacta sunt servanda*) имеющим характер *jus cogens*, и отклонение от которого недопустимо в отношениях между субъектами международного права. Этот принцип обуславливает действие и применение международных договоров, то есть является основанием возникновения тех юридических последствий, с которыми связано заключение договора.

Юридические последствия вызывает только договор, вступивший в силу. Это означает, что он становится юридически обязательным для участников. В соответствии с Венскими конвенциями порядок и дата вступления договора в силу устанавливаются в самом договоре или согласуются его участниками. Так, договоры могут вступать в силу с даты подписания, ратификации, обмена ратификационными грамотами или сдачи депозитарию определенного числа ратификационных грамот.

При этом может быть предусмотрен срок, по истечении которого после сдачи на хранение определенного числа ратификационных грамот или других документов договор вступает в силу. Например, в соответствии с пунктом 3 статьи 110 Устава ООН 1945 года, данный международный договор, подписанный 26 июня 1945 года, вступает в силу после сдачи на хранение ратификационных грамот пяти постоянных членов Совета Безопасности и большинства государств, подписавших Устав [1, с. 97].

Иногда договоры не предусматривают дату их вступления в силу. Это относится главным образом к двусторонним договорам, юридическую силу которым придают подписи договаривающихся сторон. Предполагается, что они начинают действовать с момента подписания.

Вступление договора в силу связано со сроком действия, который, как правило, устанавливается в договоре. Договоры могут заключаться на

определенный срок (срочные договоры), на неопределенный срок, без указания срока действия либо с указанием на бессрочность действия.

На определенный срок могут заключаться как двусторонние, так и многосторонние договоры. Некоторые двусторонние договоры содержат условие, что по истечении определенного срока действия они будут оставаться в силе до тех пор, пока один из участников не заявит о своем выходе из договора. Другие договоры предусматривают автоматическое продление действия договора на определенные сроки, например на 3 года, 5 лет или же больший срок.

Бессрочным являются договоры, в которых не указан срок их действия и не содержится условий их прекращения либо которые прямо предусматривают бессрочность их действия.

Каждый договор имеет территориальную или пространственную сферу действия. Если иное намерение не указано в договоре или не установлено иным образом, то договор обязателен для каждого участника в отношении всей его территории. Ряд многосторонних договоров предусматривает пространственную сферу иную, чем территория государств.

Действие договоров тесно связано с проблемой третьих государств или третьих международных организаций, под которыми понимаются такие государства или организации, которые не являются участниками договора. В принципе договор не создает обязательств или прав для третьих государств или международных организаций без их на то согласия [2, с. 5].

В то же время государства или другие субъекты международного права, заключая договор, нередко предусматривают права и обязанности для третьих сторон. Право для третьего государства возникает из положения договора, если его участники имели такое намерение и если само третье государство соглашается с этим.

Действие договора может быть приостановлено. Приостановление – это временное прекращение юридической силы договора. Оно возможно в соответствии с положениями договора, в результате соглашения участников, либо на основе норм международного права. Основанием приостановления могут быть:

- 1) Временная невозможность исполнения договора;
- 2) Существенное нарушение договора.

Абсолютную недействительность (недействительность договора с самого начала) влечет устранение всего совершенного по договору. Основаниями абсолютной недействительности могут быть: обманные действия другого государства; подкуп представителя государства; принуждение представителя государства; принуждение государства в результате угрозы силой или ее применения в нарушение принципов Устава ООН.

Договоры также являются ничтожными, если в момент заключения они противоречат императивной норме общего международного права (т.е. норме, которая принимается и признается международным сообществом

государств в целом как норма, отклонение от которой не допустимо и которая может быть изменена только последующей нормой, носящей такой же характер).

При относительной недействительности (недействительности с момента оспаривания) договора действия, совершенные добросовестно до ссылки на недействительность, не считаются незаконными лишь по причине недействительности договора.

Недействительными являются договоры, которые заключены в результате подкупа представителя государства, обмана контрагента либо ошибки, которая касается факта или ситуации, представляющих существенную основу согласия на участие в договоре.

Прекращение договора может происходить в результате истечения срока его действия, исполнения договора, возникновения новой нормы *jus cogens*, денонсации на условиях, предусмотренных договором, и т. д.

Исполнение договора также является основанием его прекращения.

Для прекращения договора чаще всего используется денонсация, то есть уведомление о расторжении договора. Денонсация может осуществляться лишь на условиях, предусмотренных самим договором. Если договор не предусматривает денонсации и не установлено намерение его участников допустить такую возможность, то договор не может быть денонсирован.

Известны и такие способы прекращения договоров, как их отмена и аннулирование. Под отменой понимают утрату договором юридической силы по соглашению участников. Аннулирование означает односторонний отказ государства от договора, например, в случае существенного нарушения договора другим участником [3, с. 60].

Государство может также прекратить действие договора, если произошло коренное изменение обстоятельств (клаузула *rebus sic stantibus*). На коренные изменения обстоятельств можно сослаться, когда наличие таких обстоятельств составляло существенное основание соглашения участников и когда изменение обстоятельств коренным образом изменяет сферу действия обязательств.

Таким образом, прекращение и приостановление действия договора осуществляется в соответствии с условиями самого договора и нормами международного права органами, принявшими решение о согласии на обязательность договора.

#### Список литературы:

1. Устав Организации Объединенных Наций от 26 июня 1945г. Организация Объединенных Наций. Сборник документов /Сост. С.Ф. Гриновских, М.: Наука, 1981. - 486с.
2. Тайный договор по Восточной Галиции и Буковины между УНР и Австро-Венгрией было укладено 27 января 1918 г.

3. Антонович М. Международное публичное право. Учебное пособие. К.: КМ Академия-Алерта.-2003. - 307с.

**Қали Т.**

## ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ДАУЛАРДЫ ТОПТАСТЫРУ

6M030100 «Құқықтану» мамандығының магистранты  
Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті, Семей қаласы

Халықаралық дауларды топтастыру мәселесіне байланысты ғалымдар ішінде әртүрлі көзқарас айтылады.

Даудың пәніне қарамастан, кез келген халықаралық даудың негізін бір біріне қарсы тұрған халықаралық құқық субъектілер мүдделері құрайды. Мемлекетаралық дау туындаған кезде барлық уақытта мемлекет қызметінің саяси аспектілері қозғалады. Осындай жағдайларда, дау құқықтық (экономикалық) сипатқа ие болса да, саяси дау ретінде қаралуы мүмкін.

ТМД шеңберінде халықаралық даулар ТМД мемлекеттер басшылары Кеңесінде, үкімет Басшылары Кеңесінде шешіледі. Ал халықаралық экономикалық даулар арнайы құрылған ТМД Экономикалық Сотында қаралады.

Халықаралық дауларды бейбіт жолмен реттеу қағидасы 1991ж 30 желтоқсанда қабылданған ТМД үкіметтер Басшылары мен Мемлекеттер Басшылары Кеңес туралы Уақытша Келісімде көрсетілген. Ол бойынша Мемлекеттер Басшысы Кеңесінің қызметі халықаралық құқықтың негізгі қағидалары негізінде жүзеге асады, соның ішінде дауларды бейбіт шешу қағидасы. Бірақ, бұл құжатта мемлекетаралық дауларды шешудің нақты механизмдерін көрсетпейді [1, 56 б.].

1992ж. 14 ақпанда Күш қолдануды болдырмау және даулы сұрақтарды келіссөздер арқылы шешу туралы ТМД Мемлекеттер Басшылары Өтінішінде барлық даулар тек бейбіт тәсілдермен шешіледі делінген.

Халықаралық дауларды бейбіт жолмен шешу қағидасы 1992ж. 6 маусымда ТМД Экономикалық Сотын құру туралы Келісімде өз орнын тапты. Соңынан Сот статусы ТМД Жарғысының бір бөлігі болды. Бұл қағида ТМД Жарғысының ІҮ тарауының 17 бабында көрініс тапты. Ол бойынша мүше-мемлекеттер адалдық және ынтымақтастық негізінде дауларды келіссөздер немесе басқа да тәсілдер арқылы шешуге тырысады делінген. Дауды шешу мүмкін болмаған жағдайда мемлекеттер дауларды соңғы тәсіл ретінде Мемлекеттер Басшылары Кеңесіне бере алады.

БҰҰ Жарғысы бабы мен ТМД Жарғысының бабымен салыстырсақ көптеген айырмашылықтар көруге болады. Егер БҰҰ Жарғысында дауды мемлекеттер шешуге міндетті делінсе, ТМД Жарғысында “міндетті” деген сөз “шешуді тырысады”, ал дауды шеше алмаған жағдайда Қаулыны Кеңеске

Мемлекеттер Басшылар Кеңесіне “береді” деген сөз ТМД Жарғысында “бере алады” делінген.

Соңғы уақытта Достастық Экономикалық Одақтар құруға және бірыңғай экономикалық саясат жүргізу мәселесіне көп көңіл бөле бастады. Осыған орай, Қазақстан Республикасы Орта-азиялық республиканың Бірлескен экономикалық ынтымақтастығына, Кеден Одағына, Экономикалық және гуманитарлық саладағы интеграцияны нығайту туралы Шартта қатысты.

Конвенцияда жеке көрсетілген тәсіл ретінде дауды басқа бейбіт тәсілдермен шеше алмаған жағдайда үшінші жақтың қатысуы айтылған.

ЕҚЫҰ шеңберінде дауларды экономикалық, құқықтық, саяси етіп бөлмейтін мемлекетаралық дауларды шешудің біртұтас механизмі бар. ЕҚЫҰ дауларды бейбіт шешу тәсілдерінің жүйесі төрт элементтен тұрады:

Дауларды бейбіт реттеу бойынша механизмі

ЕҚЫҰ шеңберіндегі арбитраж бен келісім бойынша Конвенция

Келісім бойынша ЕҚЫҰ комиссиялары

Директивтік келісім бойынша ереже.

1. Дауларды бейбіт реттеу бойынша ЕҚЫҰ механизмі

Бейбіт реттеу механизмнің негізгі қағидасы 1991ж 8 ақпан “Дауларды бейбіт реттеу бойынша ЕҚЫҰ процедурасының ережелері мен қағидалары” деп аталатын үкімет деңгейіндегі сарапшылардың үшінші Кеңестің қорытынды құжатында көрсетіледі.

Дауды шешу процедурасын тараптардың келісімі арқылы ғана емес, тиімділігін қамтамасыз ету үшін жеке өзі өзгерте алады. Әдетте, механизм дауды бірінші қарап, тараптардан керекті ақпаратты алады, соның негізінде өз ескертпелерін және кеңестерін береді. Бірақ, механизммен берілген кеңестер ұсыныстық сипатқа ие.

2. ЕҚЫҰ шеңберінде келісу мен арбитраж бойынша Конвенция.

Келісу мен арбитраж бойынша Конвенция келісу мен арбитраждың жалпы процедурасын қарастырады.

Конвенцияға сәйкес халықаралық дауларды келісу комиссияларында және арбитраж трибуналдарында шешудің екі сатылы жүйесі бар. Келісу комиссияларына әлемдік делдалдар, ал арбитраж трибуналдар құрамына арбитрлер кіреді. Екеуі қоса ЕҚЫҰ шеңберіндегі келісу мен арбитраж бойынша Сотты құрайды [2, 150 б.].

Келтірілген белгілер бойынша халықаралық экономикалық даулардың келесі түрлері ажыратылады:

Дауда тараптар болатын халықаралық экономикалық даудың субъектісі бойынша:

- а) мемлекеттер арасындағы дау;
- ә) халықаралық ұйымдар арасындағы дау;
- б) мемлекет пен халықаралық ұйым арасындағы дау;
- в) халықаралық ұйым мен мүшелігіне кірмейтін мемлекет арасындағы дау;
- г) халықаралық ұйым шеңберіндегі мемлекеттер арасындағы дау;

- ғ) мемлекет пен басқа мемлекеттің жеке тұлғасы арасындағы дау;
- д) халықаралық ұйым мен заңды немесе жеке тұлға арасындағы дау.

2. Халықаралық экономикалық дау пәніне байланысты даулар ең көп кездесетін халықаралық экономикалық қатынастардың топтарын көрсетуге болады. Әсіресе, ондай даулардың пәніне инвестициялық, сауда, салық, кредиттік қатынастар, сонымен қатар, туризм, энергетика, ауыл шаруашылық, халықаралық тасымалдау салаларындағы қатынастар жатады.

3. Субъектілер санына байланысты халықаралық экономикалық даулар екіжақты және көпжақты болуы мүмкін.

4. Дауды шешу әдісі мен тәсілі бойынша бөлу даудың сипатын анықтауда маңызды роль атқарады.

Еуразиялық Экономикалық Одақ – Еуропалық интеграцияның даму моделі бойынша, аймақтық интеграцияның дамуының, терендетілуінің ең көрнекті мысалы болып табылады [3, 200 б.]. Еуразиялық Экономикалық Одақ Соты – ЕурАзЭҚ Соты, ТМД Экономикалық Соты және өзге де халықаралық сот органдарының тәжірибесін пайдаланып, әр Сот органының артықшылықтары мен кемшіліктерін ескере отырып, нормативті-құқықтық базаны заманға сай ыңғайластыру арқылы өзінің қызметін жетілдіре алатынына күмәніміз жоқ.

ЕурАзЭҚ Сотының дауларды шешу тәжірибесі халықаралық келісімшарттарға қайшы ЕурАзЭҚ нормативті-құқықтық актілеріндегі кемшіліктерінің табылып, құқықтық базасының жетілдірілуіне үлкен септігін тигізді.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Петровский В.Ф. Актуальные проблемы международного права // Советский ежегодник международного права, 1989жж. – СПб., 1992. - с.200.
2. Таубе Бар М. История зарждения современного права (средние века), - СПб., 1894. – Т.1. – 369 б
3. Гефтер А.В. Европейское международное право. – СПб., 1880. – С. 217.

**Қали Т.**

## ПРИНЦИП МИРНОГО РАЗРЕШЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СПОРОВ В МЕЖДУНАРОДНОМ ПРАВЕ

магистрант специальности 6М030100 «Юриспруденция»

Казахский гуманитарно-юридический инновационной университет, г.Семей

Мирные средства разрешения международных споров существуют уже давно и их возникновение неразрывно связано с историей становления международного права. Древние государства, будучи юридически замкнутыми, не дошли в своем сознании до идеи мира в своих взаимоотношениях и оставались разобщенными. Несмотря на это, совокупность международных обычаев, в какой-то мере, регулировала

взаимоотношения между государствами, хотя некоторые ученые и считали, что "мирные сношения государств древности, как и совокупность обычаев, возникающих между народами одновременно со вступлением их в известные отношения между собой, не дают еще того, что мы называем международным правом".

Такие фактически устоявшиеся обычаи, как: неприкосновенность послов, признание права убежища, различные формальности при объявлении войны и заключении мира, являлись, по сути, зачатками будущего принципа мирного разрешения международных споров. Например, переговоры, примирение и арбитраж имели широкое распространение в эпоху процветания Рима. Помимо этого, были известны и распространены такие средства, как посредничество и добрые услуги, применявшиеся задолго до утверждения этого принципа в международном праве [1, ст.2].

В средние века, с установлением и расширением контактов и взаимоотношений, государства стали довольно тесно общаться друг с другом, что, бесспорно, оказало значительное влияние на развитие мирных средств разрешения споров. В частности, при урегулировании споров, начали активно применяться переговоры и процедура третейского суда. Поскольку они получали все большее распространение, изменилось и представление государств на войну. Война перестала быть для них одним из главных средств разрешения всех споров и разногласий, государства постепенно начали признавать мирные средства разрешения споров.

Идея об обращении к мирным средствам до обращения к силе получила свое достойное отражение в материалах Гаагских конференций 1899 и 1907гг.

В целом ситуация в мире на момент проведения конференции была очень благоприятной: повсеместно создавались и расширялись общественные движения за мир, которые активно выступали за разоружение, сокращение армий и вооружений. Согласно неофициальным статистическим данным, в 1895 году функционировало 126 обществ мира. Было учреждено Международное бюро мира в Берне. Сторонники обществ мира регулярно проводили международные форумы, на которые приглашались известные политики.

Тем не менее, Конвенция о мирном разрешении международных столкновений от 1907 года учредила Постоянную Палату Третейского Суда и регламентировала порядок третейского разбирательства. Вопросам третейского разбирательства была посвящена также и Конвенция об ограничении и применении силы при взыскании по договорным долговым обязательствам 1907 году. В ней, в частности, говорилось, что договаривающиеся державы соглашаются не прибегать к вооруженной силе для истребования договорных долгов. Данное положение не может применяться в тех случаях, когда государство-должник отвергает или оставляет без ответа предложение о третейском разбирательстве, или после третейского разбирательства уклоняется от исполнения постановленного решения (ст. 1). Также устанавливалось, что третейское разбирательство

будет подчиняться правилам производства, предусмотренным в Главе 3 разделе IV Гаагской конвенции о мирном разрешении международных споров от 1907г. Третейское решение устанавливает, при отсутствии особых соглашений между сторонами, обоснованность требования, сумму долга, срок и порядок уплаты.

Создание на постоянной основе органа, рассматривающего и выносящего решения по межгосударственным спорам фактически послужило началом развития международного правосудия. Именно Гаагские конференции 1899 и 1907 гг. положили начало учреждению Лигой Наций Постоянной палаты международного правосудия (1922-1940), а затем и созданию ООН Международного Суда. Решения Гаагских конференций заложили не только фундамент современного международного права и способствовали формированию новых международных отношений, но и положили начало созданию постоянного судебного органа и сделали вопросы разоружения предметом международного обсуждения [2, ст.15].

Статус Лиги Наций, который предусматривал применение в обязательном порядке отдельных средств мирного разрешения международных споров. Однако, он не содержал принципа мирного разрешения международных споров, так как в определенных случаях позволял прибегать к войне как законному средству разрешения споров, и, следовательно, не сделал решающего шага вперед на пути к мирному разрешению международных споров.

Следующим, самым существенным документом, принятым после Парижского Договора в этой области Лигой Наций, явился Генеральный акт о мирном разрешении международных споров от 1928 г., который предусматривал в качестве средств мирного разрешения международных споров согласительную процедуру, третейское и судебное разбирательство, а также содержал типовые проекты двусторонних конвенций о согласительной процедуре и договоров о ненападении и взаимной помощи. Несмотря на то, что акт был ратифицирован более 20 государствами, предусмотренные в нем типовые договоры не получили широкого распространения в международной практике. Позже, в 1949г. Генеральный акт о мирном разрешении международных споров был пересмотрен членами Генеральной Ассамблеи. Заметным этапом в истории развития принципов ненападения и мирного разрешения международных споров, стало их подтверждение в многосторонних и двусторонних договорах, заключаемых государствами. Одним из первых таких документов стал многосторонний Договор о ненападении и согласительной процедуре, заключенный в 1933 г. в Рио-де-Жанейро. Он был подписан американскими и 11 европейскими государствами. В нем содержались положения, осуждающие агрессивные войны и предусматривалось использование мирных средств при разрешении споров и конфликтов.

Конкретизация принципа мирного разрешения международных споров содержится в Главе IV "Мирное разрешение споров" в ст. 33, где указывается: "Стороны, участвующие в любом споре, продолжение которого

могло бы угрожать поддержанию международного мира и безопасности, должны прежде всего стараться разрешить спор путем переговоров, обследования, посредничества, примирения, арбитража, судебного разбирательства, обращения к региональным органам или соглашениям или иными мирными средствами по своему выбору. Совет Безопасности, когда он считает это необходимым, требует от сторон разрешения их спора при помощи таких средств".

В такой формулировке принцип мирного разрешения международных споров на протяжении ряда лет, и фактически до настоящего времени, получал подтверждение и фиксировался во всех важнейших документах международных организаций [3, ст.50].

Таким образом, впервые, именно в Уставе ООН, наиболее широко и полно был сформулирован и закреплён принцип мирного разрешения международных споров. Принцип мирного разрешения международных споров является одним из общепризнанных принципов международного права, который обязывает субъектов международного права своевременно разрешать свои взаимные споры и ситуации исключительно мирными средствами с правом свободного выбора любого из них, в соответствии с международным правом и справедливости.

Список использованной литературы:

1. Устав Организации Объединённых Наций 1945 года // Действующее международное право. В 3 - х томах. Сост. Ю.М. Колосов и Э.С. Кривчикова. Т. 1. -М.: Изд - во Московского независимого института международного права, 1996. - с. 100
2. Статут Международного Суда ООН 1945 года // Международное публичное право. Сборник документов. В 2-х томах. Т.1. - М.: Изд-во БЕК, 1996. - с. 414.
3. Устав Содружества Независимых Государств // Бюллетень международных договоров. - 1994. - № 1. - с. 200.

**Қараев Ә.**

## ИСПОЛНЕНИЕ ПОСТАНОВЛЕНИЙ О НАЛОЖЕНИИ ВЗЫСКАНИЯ ПО ДЕЛАМ ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ

магистрант специальности 6М030100 «Юриспруденция»

Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г.Семей

Конституция Республики Казахстан закрепляет основополагающие положения и принципы признания и защиты прав и свобод личности в республике.

Права человека – сложное многомерное явление, политико-правовая категория, представляющая собой систему принципов и норм взаимоотношений личности и государства, обеспечивающих индивиду

возможность действовать по своему усмотрению или получать определенные социальные блага. Признание в Конституции Казахстана прав и свобод человека означает, что исходит из принятия их в качестве одной из фундаментальных ценностей человеческого бытия и главного ориентира в развитии общества.

Признание прав и свобод абсолютными и неотчуждаемыми выражает их универсальный характер и распространение на каждого человека, находящегося на территории республики, независимо от того, к гражданству какой страны он принадлежит, недопустимость их произвольного изъятия государством или какими-либо другими субъектами. Лишь в случаях, прямо предусмотренных Конституцией и законами, человек может быть лишен или ограничен в определенных правах и свободах.

В то же время данный статус предполагает и наличие у гражданина определенных обязанностей, ибо право на участие в осуществлении политической власти, которой наделен индивид, с необходимостью обуславливает и наличие обязанностей на отправление этой власти как обратной стороны прав государства на данного гражданина. Обязанности гражданина выражают меру его необходимого поведения, определяют степень его позитивной ответственности перед другими людьми, государством и обществом в целом.

Вместе с тем любое государство обозначает пределы ограничения этих прав и свобод, поскольку они не могут быть безграничными. Основным органом защиты прав и интересов личности является суд, поскольку именно суд есть наиболее эффективное средство восстановления прав и свобод в случаях спора и их нарушения.

Судебная власть является исключительной властью, осуществляющей правосудие, соответственно на суд ложится обязанность защищать права каждого человека.

Суды наделены правом применения государственного принуждения.

Только суду предоставлено право выносить решения, постановления, приговоры, допускающие ограничение некоторых конституционных прав граждан.

Решения, приговоры, постановления судов обязательны к исполнению всеми государственными органами, организациями, должностными лицами, а также гражданами на всей территории республики.

Дело об административном правонарушении рассматривается по месту его совершения, в пятнадцатидневный срок со дня получения судьей, органом (должностным лицом), правомочным рассматривать дело, протокола об административном правонарушении и других материалов дела.

Судья, должностное лицо, при рассмотрении дела об административном правонарушении обязаны выяснить, было ли совершено административное правонарушение, виновно ли данное лицо в его совершении, подлежит ли оно административной ответственности, имеются ли обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность, причинен ли

имущественный ущерб, а также выяснить другие обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела.

Рассмотрев дело об административном правонарушении, судья, орган (должностное лицо) выносят одно из следующих постановлений:

- 1) о наложении административного взыскания;
- 2) о прекращении производства по делу.

Исполнение постановлений о наложении административных взысканий - это последняя стадия производства по делам об административных правонарушениях, суть которой заключается в практической реализации административного взыскания, назначенного правонарушителю.

Деятельность по исполнению постановлений состоит из двух логически взаимосвязанных этапов: обращение постановлений к исполнению и непосредственное приведение их в исполнение. На первом этапе ключевая роль принадлежит органу, принявшему постановление о наложении административного взыскания, который направляет вынесенное постановление органу-исполнителю. На втором этапе специально уполномоченные органы осуществляют деятельность по непосредственной реализации указанной в постановлении санкции. Иногда этим занимаются те органы (должностные лица), которые вынесли решение о привлечении нарушителя к административной ответственности (например, при исполнении взыскания в виде предупреждения, взыскание штрафа).

Как правило, постановление о наложении административного взыскания подлежит исполнению с момента вступления его в законную силу и направляется органу, (должностному лицу), уполномоченному приводить его в исполнение, в течение суток. Постановления о наложении административного взыскания в виде лишения специального права и административного ареста подлежат исполнению с момента его вынесения.

При наличии обстоятельств, вследствие которых немедленное исполнение постановления невозможно, орган, вынесший постановление, может отсрочить постановление на срок до одного месяца.

Таким образом, судья, вынесший постановление, обязан исчисляя срок взыскания, контролировать срок давности исполнения постановления, и в последующем принять решение в виде постановления об освобождении лица от исполнения административного взыскания.

Исполнение постановлений о наложении штрафа производится следующим образом. Сначала нарушителю предоставляется возможность исполнить постановление добровольно путем внесения не позднее тридцати дней суммы штрафа в государственный бюджет в установленном порядке, за исключением штрафа, взимаемого на месте совершения правонарушения (в этом случае нарушителю выдается квитанция). При неуплате суммы штрафа в добровольном порядке он взыскивается принудительно из заработной платы, пенсии, стипендии нарушителя. Если же у него отсутствует заработная плата, пенсия, стипендия, то взыскание обращается на имущество нарушителя.

Исполнение постановлений о возмездном изъятии предмета производится так. Эти предметы передаются для реализации в комиссионные магазины по месту нахождения имущества. Вырученные от реализации суммы передаются бывшему собственнику за вычетом расходов по реализации.

Во исполнение постановлений об административном аресте лица, подвергнутые административному аресту, содержатся под стражей. Срок административного задержания засчитывается в срок ареста.

Исполнение постановлений об административном выдворении за пределы Республики Казахстан производится органами миграционной службы РК путем контролируемого самостоятельного выезда выдворяемого лица из Республики Казахстан. Лицо, не исполнившее решение суда о выдворении и не покинувшее территорию Республики Казахстан в указанный в решении срок, подлежит по решению суда выдворению в принудительном порядке.

Список литературы:

1. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 г. № 235-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 22.01.2016 г.
2. Студеникина М.С. Процесс модернизации КоАП РФ: оценка некоторых новелл КоАП РФ // Актуальные проблемы законодательства об административных правонарушениях: материальный и процессуальный аспекты. — М.: МГЮА.
3. Салищева Н.Г. О некоторых тенденциях развития законодательства об административной ответственности в России в современный период // Административное право и процесс. — 2009.

**Қараев Ә.**

## ИСПОЛНЕНИЕ ПОСТАНОВЛЕНИЙ О НАЛОЖЕНИИ ВЗЫСКАНИЯ ПО ДЕЛАМ ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ

магистрант специальности 6М030100 «Юриспруденция»  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г.Семей

Конституция Республики Казахстан закрепляет основополагающие положения и принципы признания и защиты прав и свобод личности в республике.

Права человека – сложное многомерное явление, политико-правовая категория, представляющая собой систему принципов и норм взаимоотношений личности и государства, обеспечивающих индивиду возможность действовать по своему усмотрению или получать определенные социальные блага. Признание в Конституции Казахстана прав и свобод

человека означает, что исходит из принятия их в качестве одной из фундаментальных ценностей человеческого бытия и главного ориентира в развитии общества.

Признание прав и свобод абсолютными и неотчуждаемыми выражает их универсальный характер и распространение на каждого человека, находящегося на территории республики, независимо от того, к гражданству какой страны он принадлежит, недопустимость их произвольного изъятия государством или какими-либо другими субъектами. Лишь в случаях, прямо предусмотренных Конституцией и законами, человек может быть лишен или ограничен в определенных правах и свободах.

Если права человека являются врожденными, то права гражданина – приобретенными. В правовой статус гражданина органической частью входят права человека, а также комплекс политических прав и обязанностей, устанавливающий особые властеотношения между гражданином и его государством в виде общественного договора, служащего основной гарантией защиты прав и свобод личности.

В то же время данный статус предполагает и наличие у гражданина определенных обязанностей, ибо право на участие в осуществлении политической власти, которой наделен индивид, с необходимостью обуславливает и наличие обязанностей на отправление этой власти как обратной стороны прав государства на данного гражданина. Обязанности гражданина выражают меру его необходимого поведения, определяют степень его позитивной ответственности перед другими людьми, государством и обществом в целом.

Вместе с тем любое государство обозначает пределы ограничения этих прав и свобод, поскольку они не могут быть безграничными. Основным органом защиты прав и интересов личности является суд, поскольку именно суд есть наиболее эффективное средство восстановления прав и свобод в случаях спора и их нарушения.

Судебная власть является исключительной властью, осуществляющей правосудие, соответственно на суд ложится обязанность защищать права каждого человека.

Решения, приговоры, постановления судов обязательны к исполнению всеми государственными органами, организациями, должностными лицами, а также гражданами на всей территории республики.

Дело об административном правонарушении рассматривается по месту его совершения, в пятнадцатидневный срок со дня получения судьей, органом (должностным лицом), правомочным рассматривать дело, протокола об административном правонарушении и других материалов дела.

Судья, должностное лицо, при рассмотрении дела об административном правонарушении обязаны выяснить, было ли совершено административное правонарушение, виновно ли данное лицо в его совершении, подлежит ли оно административной ответственности, имеются ли обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность, причинен ли

имущественный ущерб, а также выяснить другие обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела.

Рассмотрев дело об административном правонарушении, судья, орган (должностное лицо) выносят одно из следующих постановлений:

- 1) о наложении административного взыскания;
- 2) о прекращении производства по делу.

Исполнение постановлений о наложении административных взысканий - это последняя стадия производства по делам об административных правонарушениях, суть которой заключается в практической реализации административного взыскания, назначенного правонарушителю.

Деятельность по исполнению постановлений состоит из двух логически взаимосвязанных этапов: обращение постановлений к исполнению и непосредственное приведение их в исполнение. На первом этапе ключевая роль принадлежит органу, принявшему постановление о наложении административного взыскания, который направляет вынесенное постановление органу-исполнителю. На втором этапе специально уполномоченные органы осуществляют деятельность по непосредственной реализации указанной в постановлении санкции. Иногда этим занимаются те органы (должностные лица), которые вынесли решение о привлечении нарушителя к административной ответственности (например, при исполнении взыскания в виде предупреждения, взыскание штрафа).

Как правило, постановление о наложении административного взыскания подлежит исполнению с момента вступления его в законную силу и направляется органу, (должностному лицу), уполномоченному приводить его в исполнение, в течение суток. Постановления о наложении административного взыскания в виде лишения специального права и административного ареста подлежат исполнению с момента его вынесения.

При наличии обстоятельств, вследствие которых немедленное исполнение постановления невозможно, орган, вынесший постановление, может отсрочить постановление на срок до одного месяца.

Таким образом, судья, вынесший постановление, обязан исчисляя срок взыскания, контролировать срок давности исполнения постановления, и в последующем принять решение в виде постановления об освобождении лица от исполнения административного взыскания.

Исполнение постановлений о наложении штрафа производится следующим образом. Сначала нарушителю предоставляется возможность исполнить постановление добровольно путем внесения не позднее тридцати дней суммы штрафа в государственный бюджет в установленном порядке, за исключением штрафа, взимаемого на месте совершения правонарушения (в этом случае нарушителю выдается квитанция). При неуплате суммы штрафа в добровольном порядке он взыскивается принудительно из заработной платы, пенсии, стипендии нарушителя. Если же у него отсутствует заработная плата, пенсия, стипендия, то взыскание обращается на имущество нарушителя.

Исполнение постановлений о возмездном изъятии предмета производится так. Эти предметы передаются для реализации в комиссионные магазины по месту нахождения имущества. Вырученные от реализации суммы передаются бывшему собственнику за вычетом расходов по реализации.

Во исполнение постановлений об административном аресте лица, подвергнутые административному аресту, содержатся под стражей. Срок административного задержания засчитывается в срок ареста.

Исполнение постановлений об административном выдворении за пределы Республики Казахстан производится органами миграционной службы РК путем контролируемого самостоятельного выезда выдворяемого лица из Республики Казахстан. Лицо, не исполнившее решение суда о выдворении и не покинувшее территорию Республики Казахстан в указанный в решении срок, подлежит по решению суда выдворению в принудительном порядке.

#### Список литературы:

1. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 г. № 235-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 22.01.2016 г.
2. Студеникина М.С. Процесс модернизации КоАП РФ: оценка некоторых новелл КоАП РФ // Актуальные проблемы законодательства об административных правонарушениях: материальный и процессуальный аспекты. — М.: МГЮА.
3. Салищева Н.Г. О некоторых тенденциях развития законодательства об административной ответственности в России в современный период // Административное право и процесс. — 2009.

**Мухтаров Н.**

## ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА

магистрант специальности 6М030100 «Юриспруденция»

Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г.Семей

Банковская система стран СНГ и Казахстана характеризуется рядом особенностей. В большинстве стран СНГ кредитно-финансовая система находится в промежуточном положении между старой, жесткой и монополизированной системой (Госбанк - специализированные банки - филиалы) и двухуровневой системой (Нацбанк - коммерческие банки). В Казахстане в общих чертах сформировалась и начала действовать двухуровневая банковская система. Это обстоятельство вынуждает менее мощные коммерческие банки также сохранять относительно льготное кредитование в борьбе за своих вкладчиков. Более 90% вкладов населения

находится на счетах в учреждениях сберегательного банка, что вызвано высоким доверием к нему (это единственный банк сохранность вклада в который гарантируется государством), а также доступностью его учреждений. Сберегательный банк - практически единственный банк занимающийся кредитованием физических лиц. Новые коммерческие банки, как правило, не интересуются мелким клиентами и не всегда сами желают работать с населением. Доля вклада населения в пассиве коммерческих банков устойчиво не поднимается выше 0,5%. В последнее время, однако и они в поисках свободных средств начинают применять новые формы работы, привлекающие частных вкладчиков, - срочные вклады, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, акции, облигации [1, 15 с.].

Менее монополизирована сфера расчетного обслуживания юридических лиц. За крупных клиентов, хранящих или пропускающих через свои счета солидные средства, идет настоящая конкурентная борьба.

Основной вид активных операций Казахстанских коммерческих банков - кредитование юридических лиц (35-37% актива). Можно выделить несколько закономерностей присущих этому виду банковской деятельности. Во-первых, характерен чрезвычайно высокий удельный вес краткосрочных кредитов (95-96%), неизменна тенденция к росту данного показателя. Средний срок кредитов составляет 3-4 месяца, что вызвано высоким уровнем риска и неопределенности в условиях кризиса и инфляции. Во вторых, ставки по кредитам государственным предприятиям ниже, чем по кредитам альтернативному сектору экономики, а по кредитам на расширение и модернизацию производства ниже, чем по кредитам на торгово-закупочные мероприятия. При кредитовании предприятия различных форм собственности применяются различные формы обеспечения возвратности ссуды: страхование, перестрахование, гарантия, залог, заклад. К другим видам операций коммерческих банков относятся вложения в свободно конвертируемую валюту - (40% активов) и выдача межбанковских кредитов (2% активов). Не получили широко распространения новые виды банковских операций: вложение в ценные бумаги и паи (0,5-0,6% активов), трастовые операции, лизинг. Помимо кредитов хозяйственным органам и банкам, значительная часть средств коммерческих банков размещена на корреспондентских и резервных счетах в Нацбанке и в кассе (15-16%). Из источников средств банков можно выделить прежде всего средства на текущих и расчетных счетах предприятий, кредиты других банков, в первую очередь Нацбанком, собственные средства банков. Минимальная и максимальная процентные ставки составляли по депозитам соответственно 100 и 180%, по коммерческим банковским кредитам. На рост процентных ставок по кредитам влияет увеличение учетной ставки Нацбанка. К настоящему времени сложилась ситуация, когда банковские учреждения в Казахстане действуют как универсальные банки, без относительной специализации.

Во всех странах банковское дело в течение нескольких лет испытывает глубокие изменения. Экономический кризис с одной стороны, технологический прогресс с другой усиливает воздействие конкуренции, которая давит над банковским миром. Чтобы приспособиться к эволюции условий окружающей их среды банки должны прибегнуть к беспрецедентной модернизации. Причем, это характерно не только для современных банков, но и для всей истории банковского дела [2, 50 с.].

Длительное время вплоть до 19 века, развитие денежного капитала шло в основном параллельно с развитием производственного и торгового капитала. Банковский кредит выступал одной из немногих форм денежного капитала и практически единственной его формой применительно к потребностям производственного и торгового секторов экономики. Одновременно банковский кредит, способствующий концентрации и централизации капитала, был мощным фактором экономического развития. Итогом этого развития явились начавшиеся со второй половины прошлого столетия процессы изменения экономической структуры капиталистического общества. К ним в первую очередь следует отнести развитие акционерной формы собственности и тенденции к монополизации, т.е. такие по крайней мере внешние противоречивые явления, как обобществление и базирующаяся в значительной степени на ней сверхцентрализация капитала. Эти взаимосвязанные процессы важнейшим условием которых служила интенсификация движения денежных капиталов, изменили положение денежной формы, выдвинув ее на ведущие позиции среди всех форм капитала. Под влиянием происходивших изменений значительно укрепилось положение банковского сектора в экономической системе общества. Кроме того, получило развитие новый, альтернативный банковскому, способ движения денежных капиталов. Речь идет о выпуске в обращение долевых и долговых ценных бумаг. Создание фондового рынка знаменовало важный этап в развитии экономики капиталистических стран. С появлением нового типа рынка банки выдвинулись в число основных его участников.

Участие в операциях на фондовом рынке значительно повысило доходность банковской деятельности. Вместе с тем связанные с новым видом деятельности дополнительные риски явились объективным фактором снижения устойчивости банков. В результате отсутствия дополнительных регулятивных мер по обеспечению ликвидности и резервов экономического роста неблагоприятная конъюнктура, сложившаяся на финансовом рынке (в США в 1929 г.), привела к глубокому финансовому и общеэкономическому кризису. Это дало основание первоначально американским, а в последующем и законодателям ряда других стран для введения принудительной специализации в финансовом бизнесе и выделения инвестиционной деятельности самостоятельно регулируемой отраслью, а также законодательного запрета на эту деятельность для банков. Такая специализация, создавая некоторые дополнительные возможности с точки зрения контроля и поддержания ликвидности банков и инвестиционных

компаний, сдерживает развитие конкуренции и в целом рынков капитала, что объективно тормозит развитие экономики.. Таким образом банковское дело в своем развитии претерпевало значительные изменения, что обусловлено временными различиями и эпохами [3, 91 с.].

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но, одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом. На сегодняшний день банки призваны: аккумулировать свободные денежные средства, выполнять функции кассиров хозяйственных субъектов, производить эмиссию.

Сейчас невозможно представить гармонично развитое государство без разветвленной сети банков. И действительно, банки играют в современной экономике роль многочисленных сердец, с помощью которых возможно развитие и становление экономико-политической мощи государства. На сегодняшний день, банки являются экономическим инструментом в руках правительства.

Список литературы:

1. Тинасилов М.Д. Сактандыру ісінің қаржылық негіздері. Оқу құралы. - Алматы:Изд. КазНТУ,
2. Под редакцией Е.Ф. Жукова. Мировой рынок ссудных капиталов. Учебное пособие. - Москва: Экономическое образование, 1993
3. Под ред. В.И. Ковлесникова, А.П. Кроливецкой. Банковское дело. Учебник. -Москва: Финансы и статистика, 2000г.

**Мухтаров Н.**

## ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА

магистрант специальности 6М030100 «Юриспруденция»

Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г.Семей

Во времена советской власти Казахстан не имел своей банковской системы, так как на территории республики функционировали филиалы и отделения централизованной кредитной системы СССР. В связи с этим история банковской системы неразрывно связана с историей СССР и дореволюционной России. В банковскую систему старой России входили: Государственный банк, акционерные банки, банки ипотечного кредита, общества взаимного кредита, городские банки и другие кредитные учреждения.

Государственный банк России (начал свою деятельность в 1860 г.) являлся Центральным банком всей кредитной системы. Ему принадлежало

монопольное право на выпуск бумажных денег в обращение. Государственный банк России привлекал в 1914 году больше половины вкладов и текущих счетов, около 1/3 учетно-ссудных операций всех акционерных коммерческих банков. В отличие от центральных эмиссионных банков других стран Государственный банк России кредитовал не только банки, но и промышленность, торговлю, заготовки. К 1914 году он имел 10 контор, 124 отделения и 791 приписную кассу государственного казначейства.

Акционерные коммерческие банки (47 банков с 743 филиалами) занимали доминирующее положение на рынке ссудных капиталов и к 1914 году достигли высокой степени концентрации.

Для обслуживания средней и мелкой буржуазии функционировали мелкие кредитные учреждения: общества взаимного кредита (11081), городские общественные банки.

Система ипотечного кредита состояла из государственного дворянского земельного банка и государственного поземельного банка, 10 акционерных земельных банков, 36 городских кредитных банков и прочих банков ипотечного кредита [1, 15 с.].

По мере развития социалистического сектора экономики кооперативные и частные кредитные органы утрачивали свое значение и переставали существовать. Коллективизация сельского хозяйства сделала ненужной кредитную кооперацию, которая ликвидируется в 1931 году. Вытеснение частного сектора из сферы торговли и промышленности привело к свертыванию общества кредита. Функции других кредитных органов переходят к государственным отраслевым банкам: Промбанк, Цескомбанк, Всекобанк, Центральный сельхозбанк и другие, которые были образованы в 1922-1925 гг.

В результате проведения кредитной реформы в СССР в 1930-1932 гг. организованы отраслевые банки на новых принципах. Созданы 4 специальных банка по финансированию и кредитованию капитальных вложений:

Банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства (Промбанк), преобразованный из банка долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства. Он был в 1959 году преобразован в Стройбанк СССР;

Банк финансирования социалистического земледелия (Сельхозбанк СССР), организован вместо многочисленных кредитных товариществ и республиканских сельскохозяйственных банков (в 1959 году был упразднен, его функции были распределены между Госбанком и Стройбанком СССР);

Банк финансирования капитального строительства кооперации (Всекобанк), созданный на базе Всероссийского кооперативного банка (в 1959 году Всекобанк был ликвидирован, а его активы и пассивы переданы организованному Торгбанку СССР, упраздненному в 1959 году);

В целом идея специализации банков внесла путаницу в работу банковской системы, она не освободилась от монополизации, не внесла коренного изменения в кредитный механизм, а стала, пожалуй, еще более громоздкой и характеризовалась многозвенностью, носила явно затратный характер, возрос бюрократический аппарат верхнего уровня при ослаблении первичных звеньев [2, 65 с.].

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан". Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня. Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды. В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лице Президента и Правительства, требований по выводу страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенности - введением 15 ноября 1993г. национальной валюты - казахстанского тенге, а также введением в действие с 01 марта 1995 г. Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), возникла необходимость и было принято новое банковское законодательство. 30 марта 1995 г. был принят Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", а 31 августа 1995 г. - Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". Основной целью принятия Указа "О Национальном банке Республики Казахстан" явилось более полное отражение роли Национального банка в осуществлении денежно-кредитной политики и адаптация закона к международным стандартам. Отсутствие законодательно установленного механизма подотчетности Нацбанка перед Президентом Казахстана и Высшими представительными органами республики порождало проблемы в правоприменительной практике, в связи с чем в Указе "О Национальном банке Республики Казахстан" четко и подробно изложен порядок взаимодействия Национального банка с Президентом и Парламентом. В частности, определена подотчетность Нацбанка только Президенту Республики Казахстан, с согласия и по поручению которого может осуществляться проверка деятельности Национального банка [3, 77 с.].

Нестабильное финансовое состояние банков Казахстана в то время вынуждало Национальный банк и Центральные органы власти Республики Казахстан осуществлять указанное выше вмешательство в банковскую среду с целью поиска путей выхода из кризиса. Ликвидация 04 октября 1996 г. крупного банка республики - ОАО "Крамдс Банк", слияние 15 января 1997 г. крупных и имеющих широкую сеть филиалов -ОАО "Туранбанк" (до 1991 г. - Промстройбанк) и ОАО "Алем Банк Казахстана" (до 1991 г. - Внешэкономбанк) в один банк с принудительным выкупом акций и 100%-й продажей их Правительству Республики Казахстан в лице Министерства финансов (все названные банки находились в кризисном состоянии и имели миллиардные суммы отрицательного капитала в тенге); передача на обслуживание в Государственный реабилитационный банк неплатежеспособных предприятий (отбор предприятий производится Межведомственной комиссией и Правительством Республики Казахстан из перечня неплатежеспособных предприятий, который был сформирован Агентством по реорганизации предприятий); изменение действующего банковского и гражданского законодательства, - все это в целом, с одной стороны вызывает определенные опасения в плане ограничения прав собственников, а с другой – благоприятно влияет на дальнейшее развитие и укрепление банковской системы Республики Казахстан и соответственно, всей экономики нашей республики в целом.

#### Список литературы:

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Москва: Логос, 1999.
2. Тинасилов М.Д. Банк менеджментін ұйымдастыру. Оқулық. - Алматы: «Қазақ университеті»,
3. Үркүмбаева Ә.Р. Ақша және банктер. Оқу құралы.- Алматы: Изд. Каз АТК, 2010

**Мұқтаев Т.**

### МЕМЛЕКЕТТІК БАСҚАРУ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ БИЛІК: ТҮСІНІГІ, МАЗМҰНЫ ЖӘНЕ АРАҚАТЫНАСЫ

6М030100 «Құқықтану» мамандығының магистранты

Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті, Семей қаласы

Басқару күрделі қоғамдық құбылыс, ол өзінің көрініс табуы тұрғысынан көп қырлы және қоғамдық өмірдің барлық салаларында орын алады. Заманауи ғылымда басқару мәселелері күрделі білім жүйесі болып табылатын түрлі бағыттарда дамуда, онда түрлі ғылым салалары дара қарым-қатынаста, біріне-бірі ықпал ете отырып, бірақ өз әдістері мен пәнінің ерекшеліктерін сақтап, тәуелсіз негізде қалыптасып, даму үстінде. Заманауи

қоғам түрлі ұйымдар жүйесі ретінде түрлі әлеуметтік процестерді үйлестіруге қатысты басқару қызметін, сондай-ақ сызықтық емес, күрделі, нақты емес, көп қырлы параметрлерді құрайды. Басқару қызметінің шарттары болып саналатын бұл параметрлердің бірлесуі басқару түрлерін, формалары мен басқару әдістерін анықтайтын өз бетінше іштей дифференцияланатын детерминантаны құрайды.

Басқару және билік – рухани тұрғыдан өзара жақын әлеуметтік реттеудің формалары. XX ғ. 80-жылдарына дейін «мемлекеттік басқару» атқарушы-бұйрықтық сипатындағы қызмет ұғымы ретінде танылып келді. Ю.М. Козловтың пікірінше атқару біріншіден, бұл қызметтің негізгі бағытын, заңдар мен заңға тәуелді нормативтік актілерді өмірде қолдану, екіншіден, бұл мақсаттың орындалу құралы – бұйрық беруді білдірді, қажетті заңбиліктік өкілеттіктерді қолдану деген мағынаны анықтайды [1]. Мұндай түсініктеме жалпылама алғанда атқарушы және бұйырушы мемлекеттік органы немесе мемлекеттік басқару органы ретінде айқындалған мемлекеттік басқарудың арнайы субъектілерінің айрықша белгісі ретінде қарастырылады.

1977 жылғы КСРО Конституциясына сәйкес, КСРО Министрлер кабинеті атқарушы-бұйырушы орган ретінде анықталған (128-бап). Тұрақты қызмет ететін заң шығарушы және бақылаушы орган ретіндегі КСРО Жоғарғы кеңесінің өкілеттігіне министрліктер мен өзге орталық мемлекеттік басқару органдарын құру кірді. КСРО Президенті мемлекеттік басқару органдарының жүйесін басқаруы және олардың КСРО Жоғарғы мемлекеттік билік органдарымен өзара әрекет етулерін қамтамасыз етті (127.3-баптың 4-тармағы). КСРО Министрлер кабинеті одақ қарамағындағы мемлекеттік басқару мәселелерін шешуге құқылы болды (131-бап). Бұл термин тек Конституцияда ғана емес, оның ережелерін дамытушы өзге актілерде де қолданылады. Бұл кезеңде мемлекеттік басқару органдары заңнаманы жүзеге асырушы бірден-бір негізгі буын болып табылатын халық депутаттары Кеңесі – мемлекеттік билік органдарының орталық атқарушы аппараты ретінде қарастырылды.

Қоғамның жаңа терминологияны түсіну жолдарын, оны мемлекеттік-құқықтық құрылымның қабылдау деңгейін, сондай-ақ ол өзгерістердің заңнамада көрініс табу тәсілдерін, 90-жылдардың басындағы ғылыми-зерттеу басылымдарына жасалған талдаудан көруге болады. Бұл Қазақстанның мемлекеттік егемендігін жариялауымен демократиялық құқықтық мемлекетті құрудың бастапқы кезеңімен, билік бөлінуі принципінің жүзеге асырылуымен тығыз байланысты құбылыс.

Құқықтық мемлекетті қалыптастырудың алғашқы кезеңінде әкімшілік билікті реформалау қажеттілігі мойындалды. Онда сол кезеңге тән әкімшілік билікті орасан зор, ауқымды басқару жүйесінен құқықтық мемлекеттің атқарушы билігіне айналдыру мақсаты көзделді.

Мемлекеттік меншікті жекешелендіруге көшу, яғни меншік нысандарына қатысты тікелей мемлекеттік басқару мүмкіндіктерін жоғалту, ең алдымен саясат саласында елеулі өзгерістерге алып келді. Осыған орай,

біздің ойымызша, атқарушы билік ұғымын кеңірек қолдану сияқты өзге терминологияға көшудің негіздемесі экономикалық фактор екендігін атап өткен жөн, яғни осы кезеңге тән мемлекеттік меншікті жекешелендіру процесі ерекше мәнге ие.

Басқарудың бір түрі ретіндегі мемлекеттік басқаруға белгілі бір объектіге тәртіптік тұрғыдан ықпал ету тән. Мемлекеттік басқару жөнінде сөз қозғағанда оның атқарушылық бағыты туралы ұмытпаған жөн. Осылайша, қарастырып отырған аспектідегі атқару дегеніміз мәні бойынша тікелей мемлекеттік – атқару қызметі, яғни басқарушы ықпал және атқарушылық ықпал толықтай өзара бірлескен ұғым.

Қазақстан Республикасының Конституциясы «мемлекеттік басқару» ұғымының орнына «атқарушы билік» ұғымын айналымға енгізді. Осыған байланысты конституциялық нормалар құрамында атқарушылық билік қана емес, оны жүзеге асырушы органдар туралы да түсінік қалыптастыра алатын бірқатар ережелер бар. Қазақстан Республикасының Конституциясына негізделген қолданыстағы заңнама мемлекеттік қызметтің сол түрін сипаттауға қажетті құқық теориясы мен тәжірибесінде қалыптасқан ұғымдардан бас тартпайды, себебі олар бүгінгі таңда түрлі қоғамдық қатынас салаларында атқарушы билікті жүзеге асыруға бағытталған. Осыған орай атқарушы билік органдары дегеніміз (олардың жаңаша аталуына қарамастан) – мемлекет атынан мемлекеттік басқарушылық қызметті жүзеге асырушы органдар. Сондықтан оларды мемлекеттік басқару органдары деп атауға барлық негіздер бар екендігін ұмытпаған жөн. Қолданыстағы заңнаманы сараптап, талдау негізінде мемлекеттік құрылымдағы өзгерістерге қарамастан «мемлекеттік басқару» ұғымы көптеген құқық салаларының негізін қалаушы актілерінде қолданылатындығына көз жеткіздік. Мысалы, салық, жер, орман, су кодекстері және т.б.

Заңи әдебиеттерде мемлекеттік басқару ұғымын кең және арнайы (тар) мағынада қарастыруға болады. Қоғамдық өмір тәжірибесі көрсеткендей, әрбір ұстанымның өмір сүру мүмкіндігі бар, себебі олар мемлекеттік басқару ғылымының жалпы теориясына негізделеді.

Кең (саясаттанулық, конституциялық) мағынадағы мемлекеттік басқару қоғамдық қатынастарды реттеуге байланысты мемлекет қызметі ретінде айқындалады. Осы көзқарас тұрғысынан алғанда мемлекеттің тарихи дамуының нақты кезеңдерінде мемлекеттік билік органдарының қоғамдық өмірдің түрлі салаларының дамуына экономикалық, саяси әлеуметтік мемлекет сипаттамалары тұрғысынан, мақсатты түрдегі ұйымдастырушылық ықпал етуі арқылы жүзеге асырылады [2].

Арнайы (тар) мағынадағы мемлекеттік басқару арнайы субъектілердің жалпы мемлекеттік ауқымда жүзеге асыратын ұйымдастырушылық және реттеушілік ұғымын білдіреді [3]. Бұл тұжырымдама мемлекеттік басқару мәселесіне өзгеше көзқарас қалыптастыруға мүмкіндік береді. Билік тармақтарының бөлінуіне негізделген конституциялық механизмнің конституциялық қызмет ету жағдайында арнайы (тар) мағынадағы

мемлекеттік басқару атқарушы биліктің сапасын білдіреді, себебі бір жағынан мемлекеттік басқарудың көптеген түрлері, формалары мен әдістері мемлекеттік биліктің заң шығарушы және сот тармақтарының басқару қызметі және екінші жағынан, атқарушы билік органдарының басқарушылық қызметі арасында теңестіруге толық негіздер жоқ екендігін білдіреді.

Билікті бөлу тұрғысынан алып қарағанда атқарушы билік мемлекеттік басқаруға қатысты арнайы қызметті жүзеге асыратындығы айқындалған. Жалпылама алып қарастырғанда бұқаралық мүдделер бірлесуі орын алатын, өзара біріккен еңбектері нақты ұжымдар мен түрлі санаттағы кешендер қалыптастыратын адамдар тәртібіне реттеушілік ықпал ету түрінде көрініс табады. Атқарушы билік басқаруы аясына коммерциялық және коммерциялық емес ұйымдар, салалар, облыстар, кешендер, аумақтар кіреді. Бұл жерде ішкі ұйымдастырушылық сипатындағы (менеджмент теориясына негізделген іскерлік әкімшіліктендіру) атқарушылық биліктің барлық басқару элементтері арнайы мағынадағы мемлекеттік басқарудың негізгі бағытымен үндеседі, соңғы нәтижесінде мемлекеттік саясатты өмірге енгізу процесінде атқарушы биліктің мақсаттары мен міндеттеріне жетудің бірден-бір бағытын айқындайды.

Шындығында да заң шығарушы және сот билігі тармақтарында мемлекеттік биліктің басқарушылық элементтері бар. Алайда олар қосалқы сипатқа ие және заң шығару және сот билігі тармақтарына жүктелген мемлекеттік қызметтерін тиімді жүзеге асыруға арналған шарттармен қамтамасыз етуге бағытталған.

Заңнамаға жасалған талдаулар нәтижесіне сүйене отырып, қазіргі таңда мемлекеттік басқару келесі қызмет түрлерінен құрылады деп тұжырымдауға негіз бар: а) атқарушы билікті жүзеге асырушы органдар қызметінен; ә) жергілікті өзін-өзі басқару органдарының қызметінен; б) жекелеген бұқаралық мүдделерді қозғайтын кейбір өкілеттіктерді қамтитын мемлекеттік және мемлекеттік емес ұйымдардың қызметінен жоғарыда атап көрсетілген ұйымдастыру жүйелерінің өзара қатынастарының әртүрлі деңгейде болуы салдарынан мемлекеттік басқарудың көптеген құбылыстарын теориялық тұрғыдан сипаттауға мүмкіндік пайда болады, сонымен қатар мемлекеттік басқарудың салалық, салааралық, аймақтық, экономиканы, әлеуметтік-мәдени және әкімшілік-саяси кешенді мемлекеттік басқару түрлерін бөліп көрсетуге негіздеме туындайды.

«Мемлекеттік реттеу» ұғымының мәндікмағыналық сипаттамасына келсек, ол: «қоғамдық қатынастар субъектілерінің жалпы тәртіп (қызмет) ережелерін мемлекет тарапынан белгілеу және қамтамасыз ету және өзгеріп отыратын жағдайларға қатысты оларға тиісті толықтырулар мен түзетулер енгізу» [4].

Мемлекеттік реттеу мемлекеттік басқару органдарымен жүзеге асырылатын, заң шығару, атқарушы және бақылау сипатындағы белгіленген мақсаттарға жетуді көздейтін шаралар жүйесі ретінде анықталады [5].

Ю.М. Козлов мемлекеттік реттеуді кең және тар (арнайы) деп екі түрлі мағынада анықтайды. Оның ойынша кең мағынадағы «мемлекеттік реттеу» дегеніміз: а) әкімшілік құқық нормаларымен анықталған мемлекеттік басқарудың түрлі салалары аясында (басқару, шаруашылық, әлеуметтік-мәдени және т.б.) қоғамдық даму мүдделеріне жауап беретін режимдік нормалар белгілеу; ә) әкімшілік-құқықтық тәсілдер көмегімен сол режимнің қатаң сақталуын қамтамасыз ету; б) реттелетін қоғамдық қатынастарға қатысушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау; в) реттелетін объектілердің жедел қызметіне араласпай, ықпал етудің экономикалық тетіктерін басым түрде қолдану.

Тар мағынадағы мемлекеттік реттеу жоғарыда аталған негізгі реттеу қырларын сақтай отырып реттелетін атқарушы орган объектілеріне ұйымдастыру сипаты жағынан бағынбайтын өзге атқарушы органдарды қоса алғандағы реттеу болып табылады [6].

Мемлекеттік басқару мазмұнындағы түрлі ұстанымдарға қарамастан барлық жағдайларда мемлекеттік басқаруға тән белгілер айқын көрініс береді. Біріншіден, әкімшілік-құқықтық сипаттағы мемлекеттік реттеу дегеніміз арнайы мемлекеттік билік субъектілерімен жүзеге асырылатын кешенді әрекеттер болып табылады. Екіншіден, атқарушы биліктің кешенді заңи әсер етулер (тәсілдер мен әдістер) кешені ретіндегі мемлекеттік реттеуі әлеуметтік-мәдени, экономикалық, саяси өмірде нормативтік тұрғыдан бекітілу арқылы көрініс табуы. Үшіншіден, мемлекеттік реттеу әдістері әртүрлі және көп нұсқаулы болып келеді. Басқаша айтқанда «мемлекеттік реттеу» терминін қолдану мемлекеттік басқару ұғымындағы айырмашылықты емес, бір құқықтық құбылысты әртүрлі сипатынан қарастыруды білдіреді.

Мемлекеттің өз органдары көмегімен қызмет салаларының қандай да бір аясына ықпал етуі мемлекеттік әкімшіліктендіру мақсатында мүдделерін қамтамасыз етумен тығыз байланысты, ал «әкімшіліктендіру» термині «әкімшілік» (яғни басқару аппараты) терминімен туыстас. Ол қоғамдық өмірдің қандай да бір саласында мемлекет саясатын жүзеге асырушы мемлекеттік органдарды басқару қызметін сипаттауда жиі қолданылады. Сондықтан *мемлекеттік әкімшіліктендіру* дегеніміз жиі жағдайларда мемлекет сипатын іске асыруға байланысты өздерінің өкілеттіктеріне берілген басқару құралдары арқылы мемлекеттік қызметкерлердің кәсіби басқару қызметі.

Осыған байланысты мағыналық сипаттағы мемлекеттік басқару жүйесін екі элементтің бірлігі ретінде қарастыруға болады: мемлекеттік саясатты жүзеге асыру процесі ретіндегі мемлекеттік саясат және мемлекеттік әкімшіліктендіру.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Алехин А.П., Кармолицкий А.А., Козлов Ю.М. Административное право Российской Федерации: учебник. – М.: Зерцало. – М, 1997. – С. 58.

2. Бачило И.Л. Исполнительная власть в Российской Федерации. Проблемы развития. – М., 1999. – С.28-29.
3. Государственное управление и административное право / под ред. Ю.М. Козлова. – М., 1978. – С.28.
4. Тихомиров Ю.А. Курс административного права и процесса. – М., 1998. – С.376.
5. Герчикова И.Н. Регулирование предпринимательской деятельности: государственное и межфирменное. – М., – С.69.
6. Административное право / под ред. Ю.М. Козлова, Л.Л. Попова. – М., 1999. – с.28.

**Мұқтаев Т.**

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚЫЗМЕТТІҢ ҚАЛЫПТАСУ ТАРИХЫ

6М030100 «Құқықтану» мамандығының магистранты  
Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті, Семей қаласы

Мемлекеттік қызмет мемлекеттің негізгі институттарының бірі болып табылады және өзінің табиғаты бойынша терең тарихқа ие.

«Қазақстан – 2030» Барлық Қазақстандықтардың өсіп-өркендеуі, қауіпсіздігі және әл - ауқатының артуы» атты Президентіміздің Қазақстан халқына Жолдауында елбасымыз мемлекеттік қызметтің жаңа заңнамалық және институционалдық базасы құрылуы тиіс мемлекеттік қызмет жүйесін жетілдірудің негізгі бағыттарын анықтады. Осыған байланысты мемлекеттік қызметтің әртүрлі аспектілерінің құрылуы мен қызмет етуін анықтау тек мемлекеттік басқару аясындағы мамандарға ғана емес, сонымен қатар білімді адамдардың кең ауқымына да қажет болып отыр.

Жалпы, мемлекеттік қызметті екі түрлі жолмен қарастырған жөн: ғылыми-теоретикалық және мемлекеттік-қызметтік құқықтық қатынастардың нормативтік құқықтық реттелуінің тәжірибесі тұрғысынан. Сәйкесінше, теория бойынша мемлекеттік қызметті қоғамдық, саяси, әлеуметтік, құқықтық және ұйымдастырушылық аспектілерінде қарастыруға болады.

Мемлекеттік қызмет «қоғамдық категория ретінде – мемлекеттік ұйымдарда қызмет атқаратын тұлғалардың мемлекет тапсырмасымен қоғамдық пайдалы қызметті кәсіби жүзеге асыруы» болып табылады.

Саяси аспектіде ол мынаны білдіреді: «мемлекеттік саясатты іске асыру, қоғамда және мемлекетте барлық саяси күштермен жасалған мемлекеттік-саяси мақсаттар мен міндеттерге жету бойынша қызмет».

Әлеуметтік аспект – «бұл мағынада мемлекеттік қызметтің нәтижелілігінің, тәжірибенің және оның қызмет етуінің мәселелерінің көріну дәрежесі маңызды болып табылады».

Құқықтық мағынада мемлекеттік қызмет – мемлекеттік-қызметтік қатынастарды, сонымен қатар, мемлекеттік қызметтің міндеттерін, шектеулерін, ынталандыруды, жауапкершілігін, кіру тәртібі мен өткеруді, тоқтатылуын және өзге де құқықтық мәселелерді анықтайтын құқықтық нормалардың жүйесін білдіретін институт ретінде үлкен қызығушылық тудырады. Осыған байланысты «мемлекеттік қызмет – әртүрлі құқық салаларының нормаларынан тұратын және өзіне көптеген кішігірім институттарды қосатын кешенді құқықтық институт» екендігін атап өткен жөн. Ал ұйымдастырушылық аспектіде мемлекеттік қызмет мемлекеттік аппараттың қызмет етуі, оның қызметінің ұйымдастырушылық және іс жүргізушілік негіздері тұрғысынан қарастырылады [1, 115б.]. Осылайша, мемлекеттік қызметті ғылыми танымның әр түрлі жақтарынан қарастыруға болады, яғни, мемлекеттік қызмет «кең» және «тар» мағыналарда қарастырылады.

«Кең» мағынадағы мемлекеттік қызмет – мемлекеттік органдарды басқару қызметін, сонымен қатар мемлекеттік органдардың аппаратында, заң шығарушы, атқарушы және сот билігі органдарын қоса алғанда, тұрақты немесе уақытша қызмет атқаратын, мемлекеттік бюджет қаражатынан қаржыландырылатын барлық тұлғалардың тәжірибелік қызметтерін жүзеге асыруы болып табылады [2, 135б.].

Республикамыздағы мемлекеттік қызметті де көптеген басқа елдердегі сияқты, «кең» және «тар» мағыналарда қарастырамыз. Яғни, «кең» мағынадағы мемлекеттік қызмет – мемлекеттік органдарды басқару қызметін, сонымен қатар мемлекеттік органдардың аппаратында, заң шығарушы, атқарушы және сот билігі органдарын қоса алғанда, тұрақты немесе уақытша қызмет атқаратын, мемлекеттік бюджет қаражатынан қаржыландырылатын барлық тұлғалардың тәжірибелік қызметтерін жүзеге асыруы болып табылады. Бұл жағдайда мемлекеттік қызмет болып табылмайтындар: жеке меншіктегі емес, мемлекеттік болып табылатын білім беру мекемелерінің, денсаулық сақтау мекемелерінің, ғылым, мәдениет, пошта-телеграф байланысының, полиция және өзге де мекемелердің жұмысшыларының қызметі. Ал «тар» мағынадағы мемлекеттік қызмет – қызметкерлердің өз міндеттерін тек қана мемлекеттік органдарда жүзеге асыруы болып табылады. Яғни, «тар» мағынада оған тек орталық және жергілікті деңгейдегі мемлекеттік биліктің атқарушы органдарының саяси, әкімшілік қызметшілері, сондай-ақ Парламенттің, Президент Әкімшілігінің кейбір қызметшілері ғана кіреді [3, 6б.].

Жалпы, мемлекеттік қызмет – мемлекетпен, сәйкесінше, оның міндеттерімен, қоғам өміріндегі рөлімен және орнымен тығыз байланысты күрделі мемлекеттік-құқықтық категория болып табылады. Мемлекеттік қызмет институтының күрделілігі мен көпжақтылығы ғалым-құқықтанушылардың, мемлекеттік құрылымдардың тәжірибе жұмыскерлерінің көңілдерін айтарлықтай маңызды аудартады. Бүгінгі таңда мемлекеттік қызмет мәселелері барлық посткеңестік республикаларда

заңнамалық реттеу тапқан. Танытылған қызығушылықтың мұндай кең ауқымы бірқатар факторларға байланысты. Біріншіден, егеменді мемлекеттің құрылуының алғашқы кезеңі мемлекеттік органдардың мәнін, мемлекет қызметінің нысандарының және мемлекеттің функцияларының сәйкестілігін анықтау болып табылады. Екіншіден, мемлекеттің негізгі міндеттері мен қызметтерін орындау үшін органдардың жүйесі ретінде мемлекеттік аппараттың ұйымдастырылуын нақтылау талап етіледі. Үшіншіден, мемлекеттік қызмет мемлекеттік ұйымдастырылудың шеңберінде өзіндік ұйымдастырылу-құқықтық институтты құрай отырып, сәйкесінше, нормативтік-құқықтық реттелуді талап етеді. Бұл құқықтық институтпен реттелетін қоғамдық қатынастар айтарлықтай көлемді және мазмұны бойынша әр алуан, себебі жалпы, сондай-ақ жеке нақты мемлекеттік-құқықтық қатынаста мемлекет қызметтері көрініс табады және тәжірибеде іске асырылады.

Актілер мемлекеттік-қызметтік қатынастардың барлық жақтарын толығымен реттейді деп айтуға болмайды. Өйткені, мемлекеттік қызметті реформалау – шет елдердің мемлекеттік қызметінің қалыптасуы мен дамуының тәжірибесі көрсеткендей, ұзақ мерзімге созылуы мүмкін айтарлықтай күрделі үрдіс болып табылады. Сонымен қатар, қосымша нормативтік актілерді қабылдаудың қажеттілігі туындайды, мәселен, мемлекеттік қызмет істері бойынша дауларды қараудың тәртібі, мүмкін, муниципалды қызметшілердің мәртебесін анықтау мен нақтылау бойынша және т.б.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Стариков Ю.Н. Службное право: учебник. – М.: Бек, 1996. – 348 с. Административное право Российской Федерации / под ред. А.П. Алехина, Ю.М. Козлова. – М., Часть 1. – 408 с.
2. Байменов А. Государственная служба. Международный опыт. Казахская модель. – Астана: Фолиант, 2000. – 351 с.
3. Манохин В.М. Правовое регулирование советской государственной службы // Советское государство и право. – 1998. - №1. – 60 с.

**Бутабаева А. О.**

## АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМДАРДЫ ТАРАТУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Семей қаласы, Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті  
1 курс магистранты.

Өз қызметін жүзеге асыру үшін қаражат тарту мақсатымен акциялар шығаратын заңды тұлға акционерлік қоғам деп танылады.

Акционерлік қоғамның өз акционерлерінің мүлкінен оқшауланған мүлкі болады және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Қоғам

өз міндеттемелері бойынша өз мүлкі шегінде жауап береді. Акционерлік қоғамның акционері оның міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде қоғам қызметіне байланысты залалдарға тәуекел етеді. Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында коммерциялық емес ұйымдар құрылуы мүмкін.

Акционерлік қоғамды тарату азаматтық заңнамада көзделген жалпы негіздер бойынша жүзеге асырылады. Аталған ережелер акционерлік қоғамдар туралы заңның тиісті нормаларында нақтылана түседі.

Мүдделі тұлғалардың арызы бойынша акционерлік қоғам заңды тұлғаларды мәжбүрлі түрде таратудың азаматтық кодекстің 49-бабының 2-тармағында аталған жалпы негіздері бойынша мәжбүрлеп таратылуы мүмкін. Олардың ішінен қоғамды банкрот деп тану немесе құрылған кезде заңдардың түзетілместей етіп бұзылуына байланысты оның мемлекеттік тіркелуін жарамсыз деп тану сияқты жағдайларды ерекше атап өту қажет.

Мамандандырылған акционерлік ұйымдарды (банктер, сақтандыру қоғамдары, жинақтаушы зейнетақы қорлары т.б.) қайта құру мен таратудың ерекшеліктері мен қосымша негіздері осы ұйымдар туралы арнайы заң актілерінде белгіленуі мүмкін [1].

Акционерлік қоғамдарды таратудың ерекшелігі болып оның несие берушілердің талаптарын азаматтық кодекстің 51 бабында белгіленген кезектілік тәртібімен қанағаттандырудан кейін қалған мүлкін акционерлері арасында бөлу тәртібі танылады. Акционерлік қоғамдар туралы заңның 101 бабымен белгіленген осы тәртіпке сәйкес, қалған мүлік акционерлер арасында мынадай кезектілікпен бөлінуге жатады: 1) акционерлік қоғамдар туралы заңнамаға сәйкес қоғам сатып алуға тиіс акциялар бойынша төлемдер бірінші кезекте жүзеге асырылады. Қоғам орналастырылған акцияларды сатып алуды акционерлердің жалпы жиналысы қоғамды қайта ұйымдастыру туралы шешім қабылдағанда (егер акционер қоғамды қайта ұйымдастыру туралы мәселе қаралған акционерлердің жалпы жиналысына қатысып, оған қарсы дауыс берсе); акционерлік қоғамдар туралы заңда және қоғамның жарғысында белгіленген тәртіппен қабылданған ірі мәміле жасау туралы шешіммен және (немесе) жасалуында қоғамның мүддесі бар мәміле жасау туралы шешіммен келіспегенде; акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның жарғысына осы акционерге тиесілі акциялар бойынша құқықтарды шектейтін өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы шешім қабылдаған (егер акционер осындай шешім қабылданған акционерлердің жалпы жиналысына қатыспаса немесе ол осы жиналысқа қатысып, аталған шешімнің қабылдануына қарсы дауыс берсе) жағдайларда өзіне қойылуы мүмкін қоғам акционерінің талап етуі бойынша жүргізуге тиіс. Орналастырылған акцияларды акционердің талап етуі бойынша қоғамның сатып алуы қоғамның акцияларды сатып алуы кезінде олардың құнын айқындаудың акционерлік қоғамдар туралы заңда белгіленген тәртіпке сәйкес жүзеге

асырылады. Акционерлердің жалпы жиналысы немесе директорлар кеңесі шешім қабылдаған күннен бастап отыз күн ішінде акционер өзіне тиесілі акцияларды сатып алу туралы қоғамға жазбаша өтініш жіберу арқылы талап қоюға құқылы. Аталған өтініш алынған күннен бастап отыз күн ішінде қоғам акционерден акцияларды сатып алуға міндетті. Қоғамның өз акционерлері сатып алуға өтініш берген орналастырылған акцияларының саны қоғам сатып алуы мүмкін акциялардың санынан артық болған жағдайда бұл акциялар акционерлерден оларға тиесілі акциялардың санына барабар сатып алынады. 2) Артықшылықты акциялар бойынша есептелген және төленбеген дивиденттер төлемдері екінші кезекте жүзеге асырылады. 3) Жай акциялар бойынша есептелген және төленбеген дивиденттер төлемдері үшінші кезекте жүргізіледі [2].

Әрбір кезектің талаптары алдыңғы кезектің талаптары толық қанағаттандырылғаннан кейін қанағаттандырылады. Егер таратылатын қоғамның мүлкі есептелген, бірақ төленбеген дивиденттерді төлеуге және артықшылықты акциялардың құнын өтеуге жеткіліксіз болса, аталған мүлік, акционерлік қоғамдар туралы заңның 13-бабы 2-тармағының талаптары ескеріле отырып, түгелдей осы санаттағы акционерлер арасында оларға тиесілі акциялардың санына қарай бөлінеді.

Яғни, көріп отырғанымыздай, акционерлік қоғамдар туралы заң таратылатын қоғам мүлкін бөлу мәселесінде акциялардың қандай да бір категорияларын ұстаушы акционерлер арасында құқықтардың белгілі бір айырмашылығын бекітеді. Бұл айырмашылықтар аталған заң қабылданғанға дейін және азаматтық кодекске тиісті толықтырулар мен өзгерістер енгізілгенге дейін болған жоқ. Сонымен қатар, дауыс беру құқығы жоқ акцияларды ұстаушылар сияқты, облигационерлерде де акционерлік қоғамды басқару құқығының болмайтынын атап өту керек. Алайда, дауыс беру құқығы жоқ акцияларды ұстаушылар несие берушілермен толық есептескеннен кейін қоғам мүлкінің бір бөлігін алуға құқылы құқығы бар қоғамның қатысушылары болып табылады. Ал облигацияларды иеленушілер бесінші кезектегі несие берушілер болып табылады. Бірақ басқа несие берушілермен салыстырғанда, олардың алдындағы міндеттемелер мүлікті тарату комиссиясына талаптарын мәлімдегеніне қарамастан қанағаттандырылуы тиіс. Себебі бұл жағдайда осы бағалы қағаздарды өтеу орын алады. Таратылатын мамандандырылған акционерлік ұйымдардың (банктер, сақтандыру ұйымдары, жинақтаушы зейнетақы қорлары т.б.) несие берушілерінің талаптарын қанағаттандыру ерекшеліктері осы ұйымдар туралы заң актілерімен белгіленуі мүмкін.

Қоғамды ерікті түрде тарату туралы шешім Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес кредиторлармен келісімдер бойынша және олардың бақылауымен тарату рәсімін белгілейтін акционерлердің жалпы жиналысында қабылданады. Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда қоғамды мәжбүрлеп таратуды сот жүзеге асырады.

Егер Қазақстан Республикасының заң актілерінде өзгеше көзделмесе, қоғамды тарату туралы талапты мүдделі тұлғалар сотқа ұсынуы мүмкін.

Соттың немесе жалпы жиналыстың қоғамды тарату туралы шешімімен тарату комиссиясы тағайындалады.

Тарату комиссиясы қоғамның таратылуы кезеңінде оны басқару және тізбесі Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген іс-әрекет жасау жөніндегі өкілеттіктерге ие болады.

Ерікті тарату кезінде тарату комиссиясының құрамына қоғам кредиторларының өкілдері, ірі акционерлердің өкілдері, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысының шешіміне сәйкес өзге де адамдар енгізілуге тиіс [3].

Қоғамды тарату рәсімі және оның кредиторларының талаптарын қанағаттандыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

Қоғамды тарату кезінде оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жойылуға жатады. Таратылатын қоғамның кредиторлардың талаптары қанағаттандырылғаннан кейін қалған мүлкін акционерлер арасында бөлуді тарату комиссиясы мынадай кезектілікпен жүзеге асырады:

1) бірінші кезекте – Заңға сәйкес сатып алынуға тиіс болатын акциялар бойынша төлемдер;

2) екінші кезекте - артықшылықты акциялар бойынша есептелген және төленбеген дивидендтерді төлеу;

3) үшінші кезекте - жай акциялар бойынша есептелген және төленбеген дивидендтерді төлеу.

Әрбір кезектің талаптары алдыңғы кезектің талаптары толық қанағаттандырылғаннан кейін қанағаттандырылады.

Пайдаланылған әдебиеттер:

1. 27.12.1994ж. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі. Жалпы бөлім. ИС//Параграф
2. Басин Ю.Г., Сулейменов М.К, Гражданское право. Том 1. А., 2012.
3. Гражданское право: Под. ред. С.П. Гришаева – М., Юрист, 2012

**Бергенев Д. Т.**

## ИПОТЕКАЛЫҚ НЕСИЕЛЕУДІҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ НЕГІЗДЕРІ

Семей қаласы, Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті  
1 курс магистрі

Жылжымайтын мүлікпен операцияларды жүзеге асыру үшін ипотекалық жүйенің барлық буындарының қызметін реттейтін заңдылық нормалар қажет.

Кепілақылық құқықтың орталық көзі болып Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі болып табылады. Қазақстан Республикасында әртүрлі ипотекалық бағдарламаларды жүзеге асыруда ең көп тәжірибесі бар тұрғын үй құрылыс банкі мен Лариба-банк. Бірақ өкінішке орай тұрғын үй құрылыс банкі келеңсіз жағдайларға тап болуына байланысты Банк центр кредитке қосылып, ипотекалық несиені беруді тоқтатып, жеке мониторингпен айналысатын болды. Ал Лариба-банк қарыз алушыларға өте қатал талап қойып, 3 жылда не бары 100 несиені берген және тек банктің сеніміне кірген тұлғаларға ғана рұқсат етті.

Алайда «Тұрғын үй жинақ банкісінің» арқасында Қазақстан Республикасында 23 желтоқсан 1995 жылы Қазақстан Республикасы Президентінің «Жылжымайтын мүлікті ипотекалау туралы» заң күші бар жарлығы қабылданды. Ол мүлік ипотекасын міндеттемені қамтамасыз ету әдісі ретінде қолданғанда пайда болатын қатынастарды реттейтін Қазақстандағы негізгі нормативті акт болып табылады.

Сол уақытта келесі негізгі нормативті құжаттар қабылданды:

1) Қазақстан Республикасы Президентінің 22 желтоқсан 1995 жылы «Жер туралы» заң күші бар жарлығы қабылданды. (Қазақстан Республикасы заңдылықтарымен өзгертулер енгізілген 14.07.97ж №158-1, 30.06.97ж №139-1-1, 01.07.98ж №259-1, 10.07.98ж №283-1, 11.05.98ж №381-1 )

2) Қазақстан Республикасы Президентінің 22 желтоқсан 1995 жылы «Жылжымайтын мүлікке құқықтарды және онымен жасалатын шарттарға құқықтарды тіркеу» туралы заң күші бар жарлығы

3) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 6 маусым 1996 жылы «Жер учаскелерінің кепілақысына тәртіп және ипотекалық несиені қамтамасыз ету үшін жерді пайдалану құқықтары туралы» Қаулысы

4) Жер учаскелеріне ипотеканың ерекшелігі, жерді пайдалануға құқықты беру тәртібі, бұл құқықтарды беру үшін жүргізілетін акт пен келісім-шарттарды формалары (Жер заңдылығымен қарастырылған) сондай-ақ:

а) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 6 маусым 1996 жылы №711 «Жер учаскелеріне кепілақы тәртібін бекіту мен ипотекалық несиені қамтамасыз ету үшін жерді пайдалану құқықтары туралы» қаулысы;

б) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 7 маусым 1996 жылы №720 «Тұрғын үй жағдайын жақсартуды қажет ететін мемлекеттік қызметкерлерге жер учаскелерін беру тәртібі туралы» қаулысы;

в) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 22 желтоқсан 1997 жылы №1813 «Кондоминимум ғимаратының меншік иелеріне жер учаскелерін беру тәртібі туралы» қаулысы.

«Жерге жеке меншік құқығы» түсінігінің енуі ипотеканың дамуына әсер етеді, өйткені ипотекалық несиеленудің негізінде меншік құқығы немесе салынатын жылжымайтын мүлікке шаруашылық иелік ету құқы жатыр.

Жерге жеке меншік азаматтар мен мемлекеттік емес заңды тұлғаларға оларға тиесілі жер учаскелерін пайдалануға, иеленуге және өз қалауынша

жүзеге асыруына Қазақстан Республикасы заңдылығымен бекітілген жағдайлар мен шеңберінде құқық береді.

Азаматтардың жеке меншігінде жеке шаруашылық жүргізетін, мал шаруашылығымен айналысуға және саяжайлық құрылыс үшін берілетін учаскелер болуы мүмкін.

Азаматтардың және мемлекеттік емес заңды тұлғалардың жеке меншігінде құрылысқа арналған немесе салынған өндірістік және өндірістік емес, соның ішінде тұрғын үй ғимараттары, жерді қоса алғанда, ғимараттарға қызмет етуге арналған жер учаскелері болуы мүмкін.

«Кондоминимум» түсінігіне де анықтама бере кеткен жөн. Кондоминимум дегеніміз жылжымайтын мүлікке меншіктің формасы. Онда жылжымайтын мүліктің бөлек бір бөліктері, оның ішінде жеке жер учаскелері азаматтардың, заңды тұлғалардың және мемлекеттің жекелеген меншігінде болады [1].

Ал бөлек меншікке кірмейтін жылжымайтын мүліктің бөліктері (үй бойынша бөлінбейтін участок, ортақ пайдаланудағы жерлер) ортақ меншік құқығында жылжымайтын мүлік бөліктерінің меншік иелеріне жатқызылады. Жер учаскесі ортақ пайдалану құқына жатуы мүмкін.

Мұндай меншік формасын қолдану, яғни пәтерлер мен тұрмыстық емес ғимараттар пәтердің меншік иелерінің болуы мүмкін, егер пәтерден тыс орналасқан үйдің ортақ бөліктері, сондай-ақ үйге тиесілі жер учаскесі осы пәтерлер меншік иелеріне меншік құқығында немесе ортақ жерді пайдаланғанда тиесілі болса (кондоминимум).

Егер жер учаскесінде ғимараттар орналасса, онда осы ғимараттарға меншік құқығы (шаруашылық жүргізу, оперативті басқару) өзіне меншік құқығын немесе осы ғимараттармен алынып жатқан жер учаскелерінің бөлінетін бөлігіне тұрақты жерді пайдалану құқын береді. Жылжымайтын мүлік иесі ортақ жер учаскелеріндегі жылжымайтын мүлікті иеленуге, пайдалануға және өз көзқарасы бойынша жүзеге асыруға, тиісті ғимараттарды жоюға құқы бар, егер олар заңдылық акт немесе келісім-шартпен бекітілген ортақ жер учаскелерін пайдалану жағдайына қайшы келмесе.

Бірнеше пәтерлер мен тұрмыстық емес ғимараттар орналасқан үй бойынша жер учаскелеріне құқық үйдің меншік иесіне беріледі.

«Сервитут» сөзінің де өз орны бар. Сервитут – жеке меншік құқығында ие жерді пайдалану құқығында болып табылатын жер учаскелеріне азаматтар мен заңды тұлғалардың шектеулі- мақсаттық пайдалануға құқылы.

Жер учаскелеріне кепілақы пен жерді пайдалану құқы бойынша ипотекалық несиені қамтамасыз етуде кепілақы берушілер болып табылуы мүмкіндер:

а) жеке меншік құқығында жер учаскесі бар жеке және мемлекеттік емес заңды тұлғалар;

б) жер учаскесіне жерді пайдалану құқы бар жеке және мемлекеттік емес заңды тұлғалар.

Кәсіпорын, ғимарат, пәтерлердің кепілақы келісім-шарт жасасқан соң күшіне енеді. Келісім -шарт жасасу оның қатысушылары арасындағы құқықтық байланыстарды бекітуге әкеледі, субъектілер арасында өзара әрекеттестік тудырады, мақсаттарға жеткізеді, қатысушылардың қызығушылықтарын қанағаттандырады, әрине онымен жасалатын тиісті әрекеттерді жүргізу тәртібіне қойылатын талаптарды орындағанда [2].

Ипотекалық келісім-шарт жазбаша түрде бекітіледі, кепілақы беруші мен кепілақы ұстаушының және қарыз адамның (егер кепілақы беруші қарыз алушы болмаса) қолы қойылады.

Ипотека құқы ипотекалық келісім-шарт тіркелген уақыттан бастап пайда болады. Ипотекалық келісімді нотариалдық куәландыру екі жақтың қалауына байланысты жүзеге асырылады.

Ипотекалық келісім-шарттың субъектілері болып табылатындар:

а) Ипотекалық келісім-шарттың жақтары (кепілақы беруші ) және (кепілақы ұстаушы ) – заңды және жеке тұлғалар;

б) Тіркейтін орын;

с) Біртекті кепілақылық реестрді ұстаушы.

Ипотекалық келісім-шартта мыналар көрсетілуі керек:

-кепілақы беруші мен кепілақы ұстаушының мекен-жайы, сондай-ақ заттық тапсырушының, егер кепілақы беруші қарыз адам болмаса;

-негізгі міндеттемелердің мән-мағынасы, оның көлемі мен орындалу мерзімі;

-салынған жылжымайтын мүліктің орналасуы мен описі;

-кепілақы берушінің ипотекаға берілетін жылжымайтын мүлікке құқы;

-екі жақтың қайсысының болмасын арызы бойынша ипотекалық келісім-шартта заңмен тыйым салынбаған келісімге келуі сияқты басқа да жағдайлар.

Кепілақы ұстаушы ипотека затын пайдалану арқылы алынған табыстарын, өнімін, қарыздық міндеттемеде басқа тәртіп көрсетілмесе өз бетінше қалауына жұмсауына құқы бар. Кепілақы ұстаушының келісімі бойынша кепілақы беруші ипотека затын өз бетінше пайдалануға құқы бар: мүлікті шаруашылық жүргізуге беру, жалға беру (егер заңмен шектелмесе).

Ипотека затын мұра бойынша беру үшін кепілақы ұстаушының келісімі керек жоқ.

Ипотека затының зақымдануына немесе заң негізінде оған жеке меншік құқығын доғару, сот бойынша тәркілеу жағдайында кепілақы беруші кепілақы ұстаушының келісімімен кепілақы затын санаулы уақытта қалпына келтіруге немесе басқа да жылжымайтын мүлікпен ауыстыруға құқы бар.

Кепілақы беруші зақымданудан ипотека затын оның толық сомасы бойынша өз есебінен сақтандыруға міндетті; соның ішінде 1-ші тұлғалар тарапынан талаптар мен қолсұғулардан сақтау керек. Ипотека затына шығын не зақымдану қаупі туындағанда кешіктірмей кепілақы ұстаушыны хабардар ету керек, сондай-ақ ипотека затын бөтен заңсыз иеліктен талап ету керек [3].

Кепілақы ұстаушы құжат бойынша және фактілі ипотека затын сақтау жағдайын, шартын, көлемін тексеруге құқы бар; ипотека затына шығын, зақым келтіру, оның жағдайын төмендету қаупін төндіретін әрбір тұлғадан ипотека затына қол салуды тоқтатуды талап ете алады. Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

Пайдаланылған әдебиеттер:

- 1 Ипотека. Управление. Организация. Оценка: Учебное пособие для студентов вузов / И.В.Довдиенко, В.З.Черняк-Москва: Юнити-Дана, 2005 год - стр.165-168
- 2 АльПари, № 4, 2011г, стр.85 - статья «Международный опыт развития ипотечного кредитования»
- 3 С.Б.Мақыш «Банк ісі»: Оқулық.- Алматы: ИздатМаркет, 2007 – 287-296 бет

**Тұрсын А.**

## ҚҰҚЫҚТЫҚ САЯСАТ ТҰЖЫРЫМДАМАСЫНЫҢ ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ЖҮЙЕСІН ДАМУДАҒЫ РОЛІ МЕН МАҢЫЗЫ

Семей қаласы, Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті  
Қазақ инновациялық гуманиатрлық – заң университеті  
1 курс магистранты

Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы 2002 жылы қабылданған Қазақстан Республикасының Құқықтық саясат тұжырымдамасы елдің 2010 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық жүйесі дамуының негізгі бағыттарын айқындады. Өткен жылдары мемлекеттік және қоғамдық институттардың қарыштап дамуына ықпал ететін, Қазақстанның орнықты әлеуметтік-экономикалық дамуын қамтамасыз ететін бір қатар аса маңызды заңнамалық актілер қабылданғандығы айтылған.

Тұжырымдаманы іске асырудың басты қорытындылары ұлттық заңнаманың негізгі салаларының (конституциялық, әкімшілік, азаматтық, банктік, салық, қаржы, кеден, экологиялық, қылмыстық, қылмыстық-іс жүргізу, қылмыстық-атқарушылық заңнама) айтарлықтай жанаруы болды.

XXI-ғасырдың бірінші он жылдығы Қазақстанда конституциялық құрылыстың жаңа кезеңімен атап өтілді. Конституциялық реформа барысында осы үлгі аясында Парламент палаталарының ролі мен ықпалын арттырған билік қатынастарының жүйесі жаңғыртылды, олар бүгінде мемлекеттегі істің жай-күйіне бұрынғыдан да үлкен жауапкершілік алады.

Азаматтық қоғам институттарының жан-жақты дамуы, мемлекет пен қоғам қатынастарының үйлесімділігі бағдарының нәтижесінде мемлекеттік және қоғамдық институттардың неғұрлым белсенді өзара іс-қимылына конституциялық тыйымдар мен шектеулер алып тасталды, бүгінде біздің

елдің ішкі жағдайы мен қажеттіліктеріне толықтай сай келетін жергілікті өзін-өзі басқару жүйесі жаңартылды [1].

Сот төрелігін іске асыру кезінде соттардың тәуелсіздігін нығайтуға бағытталған сот-құқықтық реформаның жаңа кезеңіне конституциялық деңгейде қарқын берілді. Өлім жазасын қолдану аясы қысқартылып, адамдардың өлімімен ұштасатын террористік қылмыстармен және соғыс уақытында жасалған аса ауыр қылмыстармен ғана шектелді, бұл Қазақстан жағдайында өлім жазасының іс жүзінде жойылғанын білдіреді. Соттың қамауға алуға санкция беруі енгізілді, прокуратура мен соттың тергеу жүргізу мүмкіндігіне конституциялық тыйым алып тасталды.

Жүргізілген реформа осылайша мемлекет пен қоғам институттарын одан әрі демократияландыруға бағытталған. Конституцияда танылған осы жүйелі шешімдердің барлығы Қазақстан Республикасының ағымдағы заңнамасында одан әрі іске асуға тиіс.

Сонымен қатар, әлемдік экономика мен саясатта болып жатқан іргелі өзгерістер, жаһандану процестері, сондай-ақ елдің ішкі даму серпіні қол жеткізгенге тоқмейілсуге мүмкіндік бермейді. Ұлттық құқықтың уақыттың жаңа талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету, оның бәсекеге қабілеттілігін арттыру мақсатында ХХІ ғасырдың перспективаларына сай келмейтін құқықтық догмалардан түпкілікті арылып, мемлекеттің норма түзушілік және құқық қолдану қызметін одан әрі жетілдіру қажет.

Қазақстан үшін батыл мақсатты айқындау – 2050 жылға қарай әлемнің ең дамыған 30 мемлекетінің қатарына ену – адам, қоғам өмірінің сапасын арттыру және мемлекеттілікті нығайту үшін елдің жүргізіп отырған бағытын тиімді қамтамасыз етуге тиіс ұлттық құқықтық жүйеге жоғары талаптар қояды.

Сондықтан, қазақстандық құқықтық жүйе құқықтарды қорғауды қолданудың қолайлы әрі сенімді болуы мәселелерінде әлемнің дамыған елдерінің заңнамасымен тең бәсекеге түсе алуы тиіс. Жалпы жаһандану және әлемдік бәсекелестіктің өсуі жағдайында көптеген елдер құқықтық жүйелерін жаңғырту және оларды адамның мұқтаждары мен қажеттіліктеріне және инвесторлардың мүдделеріне барынша жақындату қажеттігімен бетпе-бет келді. Бәсекеге қабілетті құқықтық жүйе өз құзырына бизнес пен инвестицияларды көбірек тартатыны, оның жемісі осы идеялар іске асқан елге дивидендтер әкеліп, кейіннен бүкіл әлем пайдаланылатын, батыл да озық идеяларды іске асыруға ықпал ететіні белгілі.

Құқықтық саясатты кешенді түрде қарастыру – еліміздің жалпы дамуы барысында, оның бүкіл нормативтік–құқықтық базасын жетілдіріп, азаматтардың құқықтары мен бостандықтарын, қоғам мен мемлекеттің мүдделерін қорғауды қамтамасыз етуге кепілдік бере отырып, нәтижелілік, шынайылық пен есеп беріп отыру қағидаттарына негізделген мемлекеттік басқарудың жаңа сапалық үлгісін жасауға мүмкіндік береді.

Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарының жобаларына да ғылыми сараптама енгізу қажеттігі туындауда.

Осылайша, ғылыми сараптама жүйесін дамыту қоғам мен мемлекеттің қазіргі заманғы жай-күйі мен перспективаларына жауап беретін нормативтік құқықтық актілер жобаларын дайындау міндетін шешуге көмектеседі.

Қазіргі уақытта құқықтық реттелуі кодекстермен жүзеге асырылуы тиіс заңнаманың 17 саласы заң деңгейінде анықталды.

Сонымен қатар, кодификациялау - заңнаманы жүйелеудің жалғыз құралы емес. Басқа да құралдарды, мысалы, бір заңнамалық актіде белгілі бір қатынастарды реттейтін құқық нормаларын біріктіруді білдіретін, топтастыруды пайдаланған дұрыс.

Осыған байланысты нысанасы кешенді сипаттағы құқықтық қатынастарды реттеу болатын "топтастырылған" немесе "кешенді" заң ұғымдарын енгізу және заңнамалық бекіту перспективті болып табылады.

Кодификациялауға келсек, құқықты жүйелеудің осы жоғарғы нысанын таразылап және неғұрлым шектеулі түрде, негізінен, кодификациялаусыз тиімді құқықтық реттеуге қол жеткізу мүмкін болмайтын бір тектес қоғамдық қатынастар салаларында қалыптасқан құқық салаларына пайдалану керек.

Кез келген кодекстің қабылдануына ауқымды норма түзушілік және құқық қолдану практикасы, оған мұқият мониторинг, талдау және бағалау, жүйелік негізге қойылған алғы шарт болуы тиіс. Құқық саласы кодификациялау деңгейіне дейін "пісіп-жетілуі" тиіс.

Конституцияда бекітілген экономикалық еркіндік негіздері және Негізгі заңның базасында қалыптастырылған құқықтық кеңістік адамдардың шығармашылық бастамаларының дамуына күшті серпін беріп, қоғамдық өмірдің барлық салаларында жаңғырту факторына айналды.

Экономикалық өсу мен кәсіпкерлікті дамыту елде жүйелі экономикалық реформалардың құқықтық іргетасына және серпінді дамушы, ал болмысы жағынан біртекті емес тиісті заңнаманың қалыптасуына әкелді.

Сонымен қатар, қазіргі кезде кәсіпкерлік қызметті заңнамалық реттеуде, сондай-ақ бизнес үшін экономика саласындағы заңдардың қолданылуын барынша жеңілдетуде және қол жеткізуде әралуандық пен жүйесіздікті жою қажеттігі туындады [2].

Аталғандар кәсіпкерлікті реттейтін жүйе айналасында құрылатындай орталық актінің – кодекстің болу қажеттігін талап етеді.

Кез келген қоғамда әлеуметтік маңызды мүдделердің күрделі жүйесі болады. Мұндай мүдделерді іске асыру заң шығармашылығы процесіндегі ресми және бейресми мүдделік қолдау тетіктері арқылы жүзеге асырылады. Осыған байланысты мүдделік қолдау тәрізді құбылысқа заңдылық ая беріп, соған сай заң жобаларын әзірлеуді, талқылауды және Парламенттің қабылдауын насихаттаумен байланысты қатынастарды регламенттеу қажет.

Норма түзушілік қызметке жұртшылықтың, үкіметтік емес ұйымдардың және жеке кәсіпкерліктің мүдделерін білдіретін бірлестіктердің өкілдерін кеңінен және тұрақты негізде тарту қажет.

Нормативтік құқықтық актілердің сапасын және тұтастай алғанда мемлекеттік аппаратта құжаттармен жұмыс мәдениетінің деңгейін айқындайтын заң техникасының деңгейін тұрақты жетілдіру және арттыру қажет.

Құқықтық реттеу тетіктерін жетілдіру перспективалары көп жағдайда құқық шығармашылығы және құқық қолдану процесіне ақпараттық технологияларды кеңінен енгізумен байланысты.

Пайдаланылған әдебиеттер:

1. Нұрсұлтан Назарбаев. Лайықты болашаққа сенімді болайық. Мемлекет басшысының Қазақстан Республикасы Парламентінің үшінші сессиясын ашу барысындағы сөзі. //Егемен Қазақстан. 2009 жылдың 2 қыркүйегі.
2. Қазақстан Республикасы Президентінің «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған Құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы № 858 Жарлығы

**Касиев Т. Б.**

## СОТ БҰЙРЫҒЫ НЕГІЗІНДЕ ҚАРЫЗДЫ ӨНДІРІП АЛУДЫҢ ЕРЕКШКЛІКТЕРІ

Семей қаласы, Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті азаматтық-құқықтық пәндер кафедрасының аға оқытушысы, құқықтану ғылымдарының магистрі

Біздің ата заңымызда адам, оның өмірі, құқықтары мен мүдделері біздің мемлекетіміздің маңызды құндылықтары ретінде жарияланды [1].

Мемлекетімізде сот жүйесін реформалау сот жүйесінің шынайытәуелсіздігін қамтамасыз етуге бағытталған болатын. Осыған орай, азаматтық сот ісін жүргізуде түбегейлі өзгерістер болды. Сол өзгерістердің бірі ол, бұйрық өндірісі.

Сот бұйрығы сот актісі болып табылады, оны өндіріп алушының ақшаны өндіріп алу немесе борышкерді және өндіріп алушыны олардың түсіндірмелерін тыңдау үшін шақырмай-ақ және сот талқылауынсыз, даусыз талаптар бойынша борышкерден жылжымалы мүлікті талап ету туралы арызды бойынша судья шығарады [2].

Сот бұйрығының атқарушылық құжат күші болады. Сот бұйрығы бойынша өндіріп алу сот шешімдерін орындау үшін белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

Сот бұйрығының артықшылықтары:

- Арызды сот бұйрығы тәртібімен қарау әдеттегі тәртібіне қарағанда әлдеқайда оңай, яғни тараптарды шақырусыз талап қою ісін жүргізу.
- Сот бұйрығын қараудың және шығарудың қысқа мерзімде болуы.
- Мемлекеттік бажға арналған шығыстардың екі есе төмендігі.

Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексінің 135-бабына сәйкес борышты өндіріп алу туралы сот бұйрығы мынадай жағдайларда шығарылады:

- нотариат куәландырған мәмілеге негізделген міндеттемелерді орындау туралы.

- орындау мерзімі жеткен және міндеттеменің орындалмауын борышкер мойындаған, оның ішінде дауды сотқа дейін реттеу тәртібімен өндіріп алушыға жіберілген кінә қоюға жауапта мойындаған жазбаша мәмілеге негізделген міндеттемені орындау туралы.

- төленбеген вексельдің наразылығына, акцептінің болмауына және нотариус жасаған акцептінің күні белгіленбеуіне негізделген міндеттемені орындау туралы.

- әке (ана) болудың анықталуына немесе үшінші тұлғаларды тарту қажеттігіне байланысты емес кәмелетке толмаған балаларды бағып-күтуге арналған алименттерді өндіріп алу туралы.

- жеке тұлғалардан салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша бересіні және өсімпұлдарды, сондай-ақ кеден төлемдері, салықтар мен өсімпұлдар бойынша берешекті өндіріп алу туралы.

- қызметкерге есептелген, бірақ төленбеген жалақы мен өзге де төлемдерді өндіріп алу туралы, оның ішінде Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына міндетті зейнетақы аударымдарын аудару туралы.

- уәкілетті органдар мәлімдеген борышкерді, жауапкерді және (немесе) баланы іздестіру жөніндегі шығыстарды өтеу туралы.

- лизинг шартына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес лизинг затын талап ету туралы.

- ломбард кепіл беруші-борышкерге ұсынған кредитті қайтару мерзімі өткеннен кейін өндіріп алуды кепіл затына аудару туралы.

- қосымша шығыстарды өндіріп алу туралы талаптарды қоспағанда, «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында бекітілген кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп-ұстауға арналған міндетті шығыстарға қатысудан жалтарған үй-жайлардың (пәтерлердің) меншік иелерінен берешекті өндіріп алу туралы.

- іс жүзінде тұтынылған қызметтер (электрмен, газбен, жылумен, сумен жабдықтау және басқалары) үшін жария шарттардың, сондай-ақ төлеу мерзімі жеткен, белгіленген тарифтерге сай көрсетілген қызметтер үшін өзге де шарттардың негізінде берешекті өндіріп алу туралы.

- келісімшарт әскери қызметшінің бастамасы бойынша мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, әскери қызметті өткеру туралы келісімшартта көзделген біржолғы ақшалай сыйақыны өндіріп алу туралы;

- оқуды не қызметті өткеруді өз қалауы бойынша тоқтатқан, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша шартта көзделген мерзім өткенге дейін жұмыстан босатылған немесе оқудан шығарылған оқу орындарының курсанттарын оқытуға жұмсалған сомаларды өндіріп алу туралы;

-оқуын тоқтатқан не шет мемлекетте оқу орнын аяқтағаннан кейін Қазақстан Республикасына қайтып оралмаған немесе грантты қайтару жөніндегі шартта көзделген міндеттемені бұзған адамдардан мемлекеттік гранттарды өндіріп алу туралы;

- ауылдық жерге жіберілген жас мамандар шарттар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда олардан мемлекеттік гранттарды, көтерме жәрдемақыларды, жәрдемақыларды өндіріп алу туралы;

- бала асырап алудың күші жойылған жағдайда, жетім баланы және (немесе) ата-аналарының қамқорлығынсыз қалған баланы асырап алуға байланысты төленген біржолғы ақшалай төлемді бюджетке қайтару туралы;

- жалдау төлемдерінің жалдау шартында белгіленген мерзімдерде төленбеуіне байланысты оларды өндіріп алу туралы;

- қылмыстық қудалау органы қысқартқан қылмыстық істер бойынша процестік шығындарды өндіріп алу туралы талаптар бойынша шығарылады.

Осылайша, мәлімделген талаптардың құжатпен расталған даусыздығына назар аудару қажет. Мұндай жағдайда арыз беру кезінде сот талқылауы нысаны болмауы тиіс, яғни сот бұйрығын шығару айқын негізде болуы абзал.

Мәлімделген талаптың мәні бойынша сот бұйрығын судья сотқа арыз келіп түскен күннен бастап 3 жұмыс күні ішінде шығарады. Сот бұйрығы шығарылғаннан кейін судья оның көшірмесін тапсыру туралы хабарлай отырып, борышкерге дереу жібереді [3].

Борышкер сот бұйрығының көшірмесін алған күннен бастап 10 жұмыс күні ішінде бұйрық шығарған сотқа кез келген байланыс құралдарын пайдалана отырып, мәлімделген талапқа қарсылық жіберуге құқылы.

Егер борышкерден белгіленген мерзімде мәлімделген талапқа қарсылық келіп түссе, судья сот бұйрығының күшін жояды, бұл туралы ұйғарым шығарады.

Сот бұйрығының күшін жою туралы ұйғарымда, судья өндіріп алушының мәлімделген талабы, талап қою ісін жүргізу тәртібімен қойылуы мүмкін екендігін түсіндіреді. Сот бұйрығының күшін жою туралы ұйғарымның көшірмелері тараптарға ол шығарылғаннан кейін 3 жұмыс күнінен кешіктірілмей жіберіледі.

Сот бұйрығының күшін жою туралы ұйғарымға шағымдануға және наразылық келтіруге жатпайды. Егер белгіленген мерзімде борышкерден сотқа қарсылық түспесе, судья өндіріп алушыға оны орындауға ұсыну үшін соттың мөрімен расталған сот бұйрығын береді. Өндіріп алушының өтініші бойынша сот бұйрығы тікелей сотпен орындалу үшін жіберілуі мүмкін.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1 Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жылы 30 тамызда республикалық референдумда қабылданды //adilet.zan.kz

2 Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексі 2015 жылғы 31 қазандағы № 377-V ҚРЗ //adilet.zan.kz

3 Набиев Е.Г. Исковое производство в гражданском праве 2017. Заң және заман №5.

**Калиакпарова А. К.**

## СТАНОВЛЕНИЕ ИНСТИТУТА ПРАВ РЕБЕНКАВ МЕЖДУНАРОДНОМ ПРАВЕ: ИСТОРИКО ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет,  
Республика Казахстан, г. Семей  
Магистрант 2 курса специальности «Юриспруденция»

Конвенция о правах ребенка в ст. 1 определяет под ребенком каждое человеческое существо до достижения 18-летнего возраста, если по закону, применимому к данному ребенку, он не достигает совершеннолетия ранее.

Должный уровень регулирования отношений, возникающих по поводу признания, соблюдения, охраны и защиты личных и имущественных прав ребенка, является важным условием развития всех сфер общественной и экономической жизни нашего государства.

Комплексный анализ научных и практических проблем, связанных с регламентацией прав ребенка в действующем законодательстве, и определение направлений их разрешения имеют важное значение для дальнейшего развития науки гражданского и семейного права и совершенствования соответствующего раздела действующего законодательства.

Вопросы, связанные с охраной и защитой личных и имущественных прав детей, с давних пор находились в центре правовой науки, поскольку забота об обеспечении прав и интересов подрастающего поколения рассматривалась как одна из важных государственных задач, выполнение которой во многом предопределяет будущее любого государства.

В период становления древнейших правовых систем, обозначенные проблемы рассматривались исключительно с позиций необходимости обеспечения жизнеспособности и здоровья будущего поколения, а также в целях поддержания численности населения. Так, в Спарте было принято убивать больных и слабых младенцев. Такой подход разделял великий философ древности Платон, утверждавший, что убивать следует не только нежизнеспособных, слабых детей, но и «уродов», незаконнорожденных и детей пожилых родителей: «не должно никогда обременять ими республику».

Аналогичные правила действовали и в первоначальный период римской истории, когда вопрос о жизни или смерти ребенка единолично решал его отец (*pater famillias*), который был вправе предать смерти не

только слабых, нежизнеспособных детей или детей с патологией развития (*monstrum*), но и вполне здоровых новорожденных девочек. В глубокой древности власть отца, домовладыки над детьми, внуками и другими домочадцами (*patria potestas pater familiae*) была настолько безраздельной, что Гай утверждал: «почти нет других народов, которые бы обладали такой властью над своими сыновьями, которой обладаем мы». При этом отцовская власть простиралась не только на имущество, но и на личность детей и внуков, считавшихся *personae alieni iuris* – «лицами чужого права».

Римское право знало власть отца, а не родителей, поэтому мать по отношению к своим детям родительских прав не имела. Власть отца предполагала следующие права в отношении детей: право-обязанность отвечать за правонарушения, совершенные детьми (ответственность могла быть личной или же отцу предоставлялось право выдать ребенка истцу «головой»); право распоряжаться жизнью ребенка в любом возрасте до достижения им совершеннолетия (это право регулировалось нравами и обычаями, а также требовало участия семейного совета); право продать сына или дочь в рабство в силу имущественных интересов семьи или в наказание; право на виндикационный иск в отношении лиц, удерживающих его детей. Однако, *patria potestas pater familiae* сдерживалась семейным советом, суждения которого не были юридически обязательны, но и не могли, в соответствии с общественными воззрениями, игнорироваться при наложении на детей суровых наказаний. При этом в Законах XII таблиц устанавливалось, что домовладыка, трижды продавший своего сына, лишался родительской власти («*si pater filium ter venum duit, filius a patre liber esto*») и всех прав по отношению к ребенку. В период империи освобождение от *patria potestas* иногда наступало в силу факта выдвижения сына на высокие государственные и духовные должности. Отец мог быть также лишен власти над детьми, если он обращался с ними незаслуженно жестоко или аморально, например, поощрял проституцию дочерей. Указанные положения можно считать прообразом современных норм о лишении родительских прав, которое является мерой семейно-правовой ответственности в современном семейном праве РК и зарубежных стран.

В древнейшие времена семейное законодательство содержало дискриминационные положения в отношении прав детей, в советский период оно значительно «отставало» от принципов и норм, закрепленных в целом ряде международно-правовых документов, и только в настоящее время оно достигло своего расцвета и соответствия основным международно-правовым стандартам.

Так, Всеобщая декларация прав человека 1948 года<sup>21</sup> провозгласила, что все люди рождаются свободными и равными в своем достоинстве и правах. Важное положение было предусмотрено в ст. 6, в соответствии с которой каждый человек, где бы он ни находился, имеет право на признание его правосубъектности, и никаких различий по возрасту не проводится.

Декларация прав ребенка 1959 года, в свою очередь, установила

положение о том, что ребенку должны принадлежать все указанные в настоящей Декларации права, которые признаются за всеми детьми без всяких исключений и без различия или дискриминации по признаку расы, цвета кожи, пола, языка, религии или иных убеждений, национального или социального происхождения, имущественного положения, рождения или иного обстоятельства, касающегося самого ребенка или его семьи (принцип 1). Данная Декларация, по сути, закрепляла все те права, что предоставлены ребенку в настоящее время (право на имя и гражданство, право на социальное обеспечение, право на здоровый рост и развитие, право на надлежащее питание, жилище, развлечения и медицинское обслуживание, право жить и воспитываться в семье, а также права детей с ограниченными возможностями).

В ст. 24 Международного пакта о гражданских и политических правах 1966 г.<sup>23</sup> закреплялось право ребенка на защиту со стороны его семьи, общества и государства, право на регистрацию немедленно после рождения и право на имя и на приобретение гражданства, а в Международном пакте об экономических, социальных и культурных правах 1966 г. устанавливалось, что особые меры охраны и помощи должны приниматься в отношении всех детей и подростков без какой бы то ни было дискриминации (ст.10), а также признавалось право каждого человека на образование, для обеспечения осуществления которого начальное образование должно быть обязательным и бесплатным (ст.13).

Таким образом, только с принятием Конвенции о правах ребенка утвердилось отношение к ребенку как к субъекту права, обладающему целым комплексом прав, которые находятся под защитой государства, обязанного предпринимать меры, необходимые для реализации, охраны этих прав.

#### Список литературы:

1. Всеобщая декларация прав человека (принята Генеральной Ассамблеей ООН 10 декабря 1948 г.) // Российская газета. 05.04.1995.
2. Женевская декларация прав ребенка 1924 г., принятая 5-й Ассамблеей Лиги Наций [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Женевская\\_декларация\\_прав\\_ребёнка](http://ru.wikipedia.org/wiki/Женевская_декларация_прав_ребёнка).
3. Декларация прав ребенка (принята 20 ноября 1959 г. Резолюцией 1386 (XIV) на 841-м пленарном заседании Генеральной Ассамблеи ООН) // Международная защита прав и свобод человека. Сборник документов. – М., 1990. – 672 с.
4. Конвенция ООН «О правах ребенка» (одобрена Генеральной Ассамблеей ООН 20 ноября 1989 г.) // Ведомости Съезда народных депутатов СССР и Верховного Совета СССР. 1990. № 45. Ст. 995.

## ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НАЕМНЫХ РАБОТНИКОВ

Казахский гуманитарно- юридический инновационный университет  
Магистрант 1 курса, специальность: 6М030100- Юриспруденция

Принципы материальной ответственности наемных работников имеют первостепенное значение как при разработке норм о материальной ответственности для принятия эффективных правовых норм, так и в правоприменительной деятельности. Эффективность норм трудового права, в частности, норм института материальной ответственности, определяется многообразными условиями, важнейшими из которых является опосредование в правовых предписаниях требований современных рыночных отношений с учетом целей, принципов и функций правового регулирования [1, с.57].

Принципы права объективно обусловлены существующей системой общественных отношений, основными из которых являются отношения собственности и власти в обществе, отражая которые они тем самым выражают саму сущность действительности.

В правовой науке понятие «принцип права» фундаментально исследовалось и имеет устоявшееся научное значение. Под ними подразумевают «сухой осадок богатейшей правовой материи, ее скелет, ее суть, освобожденная от конкретики и частных» [2, с.195], «основополагающие суждения законодателя о существенном в праве, предопределенные законами развития общества, прямо закрепленные в нормах права или с обязательностью выводимые из их содержания» [3, с.55-57], «общеобязательные исходные нормативно-юридические положения, отличающиеся универсальностью, общей значимостью, высшей императивностью, определяющие содержание правового регулирования и выступающие критерием правомерности поведения и деятельности участников регулируемых правом отношений» [4, с.134].

О.В. Смирнов считал, что «принцип права выступает как одна из разновидностей социальных принципов, что обуславливается их производной от объективных законов развития общества природой.

Общественные принципы – продукт человеческого сознания, отражение объективно существующих отношений между людьми. В отличие от объективных законов развития общества, вырабатываемые людьми социальные принципы – производная идеологическая категория» [5, с.272].

Исследуя проблему принципов права, Г.А. Свердлов акцентирует внимание на существенных их признаках, таких как: - стабильность нормативно-руководящих положений. Категория стабильности свидетельствует о том, что это устойчивое положение, которое

функционирует безотносительно к изменению, дополнению или отмене отдельных правовых норм;

- соответствие действительности;
- выступление в качестве основных направлений практической деятельности правотворческих органов, субъектов права и соответствующих юрисдикционных органов в ходе разработки и принятия новых нормативных правовых актов и в правоприменительной деятельности [6, с.228].

Общеизвестно, что принципы права пронизывают все правовые нормы и имеют важное значение для регулирования общественных отношений, поэтому в сфере применения трудовых норм также следует руководствоваться принципами права.

Принципы права характеризуют сущность и содержание права, весь процесс правоприменения, оказывая большое влияние на подготовку нормативных правовых актов [7, с.26].

Значение их заключается в том, что они:

- отражают сущность системы норм института материальной ответственности, являются ее основой, помогая уяснить смысл норм этого института, его связь с потребностями рынка;

- содействуют правильному применению норм о материальной ответственности наемных работников, выявлению и устранению существующих коллизий в праве;

- определяют пути дальнейшего развития законодательства о материальной ответственности; их разработка, формулирование и легальное закрепление помогают в решении основных задач реформирования отношений в сфере материальной ответственности сторон трудового договора;

- служат одним из оснований объединения отдельных норм о материальной ответственности в систему института материальной ответственности в трудовом праве, способствуют развитию правового института материальной ответственности [8, с.24].

В.Н. Уваров также признает, что «соблюдение принципов выступает необходимым условием правильного применения норм трудового права, реформирования трудовых отношений с тем, чтобы они были адекватны происходящим в республике социально-экономическим преобразованиям.

Принципы отдельных институтов трудового права имеют более узкую сферу действия и выражают такие руководящие положения, которые вбирают в себя специфические особенности отдельных групп правовых норм, регулирующих соответствующий вид отношений в сфере труда.

Данные принципы в своем единстве составляют фундаментальную основу для правового регулирования трудовых отношений» [9, с.45].

Статья 4 ТК РК в качестве принципов трудового законодательства провозглашает:

- недопустимость ограничения прав человека и гражданина в сфере труда;

- свободу труда;
- запрещение дискриминации, принудительного труда и наихудших форм детского труда;
- обеспечение права на условия труда, отвечающие требованиям безопасности и гигиены;
- приоритет жизни и здоровья работника по отношению к результатам производственной деятельности;
- обеспечение права на справедливое вознаграждение за труд не ниже минимального размера заработной платы;
- обеспечение права на отдых;
- равенство прав и возможностей работников;
- обеспечение права работников и работодателей на объединение для защиты своих прав и интересов;
- социальное партнерство;
- государственное регулирование вопросов безопасности и охраны труда;
- обеспечение права представителей работников осуществлять общественный контроль за соблюдением трудового законодательства Республики Казахстан [10].

В этом контексте принципы материальной ответственности следует понимать как основополагающие, руководящие начала, закреплённые в трудовом праве, выражающие сущность и внутреннюю согласованность правовых норм института материальной ответственности, учитывающие необходимость защиты интересов работодателя и право наемного работника на защиту.

#### Список литературы:

1. Никитинский В.И. Эффективность норм трудового права. - М.,1971. – 248 с.
2. Лившиц Р.З. Теория права. - М., 1994. – 224 с.
- 3 Бугров Л.Ю. Проблемы свободы труда в трудовом праве России. - Пермь, 1992. – 154 с.
- 4 Общая теория права и государства / под ред. В.В. Лазарева. - М.: Юрист, 2001. – 520 с.
5. Трудовое право социалистических стран / отв. ред. О.В.Смирнов. - М.: Юридическая литература, 1981. – 272 с.
- 6 Свердлов Г.А. Принципы советского гражданского права: дисс. ... докт. юрид. наук. - Свердловск, 1985. – 428 с.
- 7 Дмитриева И.К. Принципы российского трудового права. - М., 2004. – 334 с.
- 8 Нургалиева Е.Н. Комментарий к Трудовому кодексу Республики Казахстан. - Алматы: Жеті-жарғы, 2009. – 656 с.
- 9 Уваров В.Н. Трудовое право Республики Казахстан: учебник / 2-е издание. – Алматы: Раритет, 2008. - С.45.

10. Трудовой кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 414-V (с изменениями и дополнениями от 06.04.2016 г.) //www//paragrav.kz.

**Максутов С. М.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЗАЩИТЫ ТРУДОВЫХ ПРАВ РАБОТНИКОВ

Магистрант 1 курса, КазГЮИУ

Вопрос защиты трудовых прав работников входит в число тех научных проблем, которые никогда не останутся без должного внимания теоретиков и практиков, по той простой причине, что работодатель и работник вступают, состоят и будут вступать в трудовые отношения, где, безусловно, имеется существенный перевес в сторону работодателя. И, конечно же, будет существовать определенная опасность использования этого неравенства в ущерб правам работника.

В процессе перехода к рынку возникло немало сложных проблем, связанных с правовым регулированием общественных отношений. Рынок не может существовать без рынка труда, а рыночная экономика - без применения этого труда. Все остальное зависит и производно от эффективности этого применения. Непонимание этого создает почву для социальных конфликтов в основной сфере человеческой деятельности [1, с. 32].

Как отмечает, Д.А. Аишев, среди всего спектра массовых акций протеста часто наиболее многочисленными и организованными являются акции протеста в сфере трудовых отношений, прежде всего, - это забастовки. Активные выступления людей труда за свои, экономические права обозначают не только наличие крайне острых проблем в сфере трудовых отношений, но и как бы передают назревшие в обществе настроения [2, с. 43]. Вопрос причин возникновения социальных конфликтов на сегодняшний день актуален для современного казахстанского общества, свидетельством тому могут являться забастовки, о которых в последнее время все чаще стали озвучивать средства массовой информации.

Современные работодатели Казахстана в большей степени озадачены вопросами, связанными с усилением конкурентной борьбы предпринимателей за охват и расширение рынка сбыта, что порой негативно отражается на защищенности работников, ослабляя ее. Стремление работодателя к росту экономических показателей бизнеса и естественно минимизации его издержек, как правило, приводит к пренебрежению интересами работников. Эти пренебрежения в основном связаны с урезанием принадлежащих работнику социальных благ, сокращением переменной части заработной платы, незаконным расторжением трудовых договоров по инициативе работодателя, несоблюдением установленного трудовым законодательством РК норм рабочего времени и времени отдыха и т.д. Все

это сказывается на увеличении числа нарушений трудового законодательства, следовательно, нарушений трудовых прав и увеличивается количество лиц, нуждающихся в защите своих трудовых прав.

Как отмечают Т.М. Абайдельдинов и Б.Т. Жумагулов, «последние изменения, происходящие в трудовом законодательстве РК, вызванные, в первую очередь, с принятием Трудового кодекса РК (далее - ТК РК) и некоторых отдельных нормативных правовых актов в сфере регулирования социально трудовых отношений, обусловлены, прежде всего, объективными потребностями общества в регламентировании отношений с наймом рабочей силы в условиях рыночной экономики». Так же авторы указывают, что «принятие законодательным органом Республики Казахстан ТК РК, а также является важным шагом в деле построения демократического, светского, правового и социального государства, так как Трудовой Кодекс РК определил не только цели и задачи трудового законодательства в современных экономико-политических условиях становления рыночных отношений, но и провозгласил приоритетные принципы, отражающие международные стандарты в сфере труда, установил новые положения и институты. Конституционные права и свободы в сфере труда работников и работодателей являются объектом защиты [3].

Для защиты экономических прав от государства требуются активные действия: принятие и реализация социально-экономических программ, проведение эффективной социальной политики. В наибольшей степени в защите нуждаются социально-трудовые права, которые стороны реализуют, вступая в трудовое правоотношение. Государство не должно снимать с себя обязанности по разработке и реализации государственной политики в области труда и занятости в форме национального проекта [4, с. 93]. Ведь одним из фундаментальных направлений деятельности государства является совершенствование его социальной политики [5, с. 1].

В настоящее время необходимо наличие активной позиции государства в сфере защиты трудовых прав, в том числе и для эффективного существования рыночной экономики. Е.Н. Нургалиева отмечает, что регулируя волевые общественные отношения, государство воздействует на волю субъектов права строго ограниченным числом приемов и способов, которые в свою очередь определяются характером подвергающихся правовой регламентации общественных отношений, т.е. предметом регулирования [6, с. 3].

Трудовое право с самого своего появления имело социальное назначение. Это объясняется тем, что задачей этой отрасли права изначально являлось такое правовое регулирование отношений, связанных с применением наемного труда, которое обеспечило бы, с одной стороны, равенство сторон при заключении соответствующих договоров и учет их интересов, а с другой – необходимость защиты экономически более слабого работника от экономически более сильного работодателя. Государство в свою очередь гарантирует каждому, чьи права и свободы были нарушены,

право на эффективное средство правовой защиты в государственном органе, даже если это нарушение было совершено официальными лицами.

Безусловно, было бы большой ошибкой рассматривать вопросы регулирования отношений в сфере труда в отрыве от общих проблем макро и микроэкономики, от социальных проблем. Любые проблемы могут и должны решаться лишь в комплексе. Тем не менее, каждая из отраслей законодательства имеет свои специфические методы воздействия на регулируемые ею общественные отношения. В этом плане трудовое право продолжает выполнять свою специфическую роль [1, с. 32].

Трудовое право, как отрасль права, появилось именно с целью защиты прав трудящихся. Построение правового, социального государства невозможно без конкретных действий, направленных на совершенствование и реализацию юридических гарантий в сфере труда и применение новых, результативных способов и форм защиты, трудовых прав работников. Т.Ю. Коршунова отмечает, что, в частности они должны сочетаться с соответствующей юридической деятельностью негосударственных образований (адвокатов, профсоюзов, других общественных ассоциаций, трудовых коллективов, комиссий по трудовым спорам и т.д.), то есть в разрешении задач по защите трудовых прав должны быть включены и атрибуты гражданского общества, как устойчивой системы социальных связей, в которой оформляются и реализуются экономические, профессиональные, культурные и иные повседневные интересы людей [7, с. 35-36].

Правовое государство не ограничивается принятием и провозглашением нормативных предписаний. Оно уделяет большое внимание обеспечению того, чтобы они в обязательном порядке претворялись в жизнь, чтобы они реально направляли действия и поступки всех физических и юридических лиц, государственных и общественных органов, предприятий, учреждений и организаций.

#### Список литературы:

1. Российский ежегодник трудового права / под ред. проф. Е.Х. Хохлова. – СПб.: ООО Универ. издательск. консорциум «Юридическая книга», 2008. – 600 с.
2. Аишев Д.А. Забастовка – основной вид акции протеста // Наука. – 2009. – №3 (22). – С. 43.
3. Абайдельдинов Т.М., Жумагулов Б.Т. Некоторые вопросы судебной практики и трудового законодательства // Вестник КазНУ им. Аль-Фараби. – 2008. – №3(47). – С. 10-11.
4. Исаева Е.Д., Алексеева Т.А. Защита трудовых прав работников и работодателей Конституционным Судом Российской Федерации. – Брянск: Ладомир, 2009. – 140 с.

5. Межибовская И.В. Правовое регулирование социально-трудовой реабилитации инвалидов в Республике Казахстан: автореф. ... канд. юрид. наук. – Алматы, 1994. – 23 с.
6. Нургалиева Е.Н. Метод правового регулирования общественно-трудовых отношений: дис. ... канд. юрид. наук. – Л., 1979. – 192 с.
7. Коршунова Т.Ю. Защита трудовых прав работников // Трудовое право. – 2004. – №6. – С. 35-36.

**Максутов С. М.**

## ЗАЩИТА ТРУДОВЫХ ПРАВ РАБОТНИКОВ ПРОФСОЮЗАМИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Магистрант 1 курса, КазГЮИУ

Профессиональные союзы относятся к числу важнейших субъектов современной политической жизни мира. Профессиональные союзы – действующие институты гражданского общества, с помощью которых индивиды осуществляют свою политическую активность. В отличие от политических партий, профсоюзы представляют и защищают интересы граждан в социально-трудовой сфере.

Во-первых, профсоюзы среди других субъектов политического процесса (политические партии, общественные движения и т.д.) были и остаются наиболее массовыми организациями трудящихся.

Во-вторых, программные цели, политико-идеологическая база профсоюзов обуславливается, прежде всего, повседневными нуждами и интересами людей, совокупностью требований по обеспечению и улучшению условий труда, быта и отдыха работников, т.е. общностью таких социально-бытовых условий, которые определяют повседневную жизнь максимального большинства людей.

В-третьих, профсоюзы в настоящее время являются таким общественным объединением, в котором отразились самые различные, порой противоречивые, интересы, настроения, ориентации переходного общества. В силу этой характеристики профсоюзы стали общественным инструментом, наиболее чувствительно реагирующим на частые и резкие повороты политического процесса. Изучение этих реакций может пролить свет на скрытые проблемы социально-политических изменений и финансово-экономического положения, тенденции общественного и общемирового развития.

В-четвертых, в деятельности современных профсоюзов обнаруживается серьезное противоречие между аполитичностью, заключающейся в реализации по преимуществу традиционной функции защиты экономических и социально-трудовых интересов работников, с одной стороны, и необходимостью активного политического участия в

общественной жизни переходного общества в качестве непосредственных актеров, представляющих интересы всего общества в целом, с другой. В этом противоречии – корень многих проблем современной ситуации в мире [1, с. 4].

Защита трудовых прав работников профсоюзами - комплексная проблема, успешное решение которой требует системного подхода по различным направлениям деятельности профсоюзов с учетом многообразия форм реализации их защитной функции, которые не остаются неизменными. Определение их особенностей в тот или иной период имеют важное значение для защиты трудовых прав работников [1, с. 4].

Анализ всего периода, прошедшего с момента вступления в силу Трудового кодекса РК, позволяет сделать определенный вывод о закрепленных в нем возможностях объединения работников, которые, на наш взгляд, не реализованы в полной мере и о необходимости дальнейшего совершенствования правового регулирования их деятельности.

Одной из задач, которую призван решать Трудовой кодекс РК, - создание необходимых правовых условий, направленных на достижение баланса интересов сторон трудовых отношений (п. 2 ст. 3) [2]. Выполнить эту задачу в полной мере не удалось. Одной из причин этого является отсутствие в Трудовом кодексе РК норм, содержащих порядок регулирования деятельности профсоюзов. До июня 2014 года деятельность профсоюзов регулировалась нормами устаревшего, можно сказать несоответствующего требованиям современности Закона РК «О профессиональных союзах» от 9 апреля 1993 года, что в свою очередь, свидетельствовало об объективной необходимости совершенствования законодательства о профсоюзах. Так, 27 июня 2014 года был принят новый Закон РК «О профессиональных союзах», но на наш взгляд существенных изменений в содержании закона не отмечается. В тоже время те небольшие изменения содержания закона, на практике вызвало множество негодований, как со стороны профсоюзных лидеров, так и ученых – трудовиков [3].

Казахстанские профсоюзы в целом противостоят нарушениям работодателями трудового законодательства, прав и свобод работников, но проведение дальнейшей модернизации казахстанского профсоюзного движения поможет решить этот и другие наболевшие вопросы.

Предназначение профсоюзов в том, чтобы стремиться к своевременному выявлению и решению проблем, а не к обострению конфликтных ситуаций на производстве. В настоящее время недостаточно используется предоставленное профсоюзам законодательное право общественного контроля за состоянием безопасности и охраны труда. Рейтинг в общественно-политической жизни остается невысоким, не объединяется в профессиональные союзы большинство наемных работников страны. Не совершенствуются структура, кадровая и финансовая работа. Медленно решаются проблемы координации и взаимодействия профсоюзов различных уровней, не обеспечено подлинное единство движения. Тогда как

политика профсоюзов в сфере оплаты труда должна быть направлена на увеличение заработной платы во взаимосвязи с ростом производительности труда, устранение сложившейся высокой диспропорции в оплате труда на отраслевом и региональном уровнях, искоренение порочной практики выдачи «теневого» заработной платы. Для исправления ситуации необходимо посредством социального партнерства на всех уровнях достигнуть соблюдения подлинного равноправия, уважения интересов и ответственности сторон. Следует считать нетерпимым, когда многие важные решения социально-экономического характера принимаются госорганами в одностороннем порядке без предварительных консультаций с профсоюзами.

Социальное партнерство предполагает двухсторонние отношения на уровне предприятия между работодателями и профсоюзами и трехсторонние отношения на уровне объединений профсоюзов, работодателей, государства, которые могут быть различных видов. Участие профсоюзов в отношениях социального партнерства, установлении условий труда на предприятии через институт коллективного договора и другие соглашения о труде должно стать основной, главной формой реализации защитной функции профсоюзов. Говорить ныне о созданной системе социального партнерства явно преждевременно. Думается, в ближайшие годы она не будет создана в силу, прежде всего, экономических причин. Трехсторонние соглашения, как правильно отмечается в литературе, выполняются лишь частично, и то лишь тогда, когда дублируют принятые исполнительной властью решения [4].

Профессиональные союзы являются особым субъектом в системе органов контроля за соблюдением законодательства о труде. В отличие от государственных инспекторов труда и органов прокуратуры, осуществляющих надзорные функции за соблюдением трудового законодательства, но в тоже время не имеющих возможности осуществлять достаточно эффективный и систематический надзор и контроль за соблюдением законодательства в социально-трудовой сфере, профсоюзы ежедневно осуществляют деятельность по представительству и защите интересов работников, имеют возможность оперативно провести консультации с работниками и работодателями, разъяснить работникам их права и соответствующие обязанности работодателя. Преимущество профсоюзов также и в том, что они всегда рядом с работником, и у них есть возможность оперативно реагировать на происходящее в организации, используя все предоставленные законом средства и методы, а также право осуществления общественного контроля [5, с. 1182].

#### Список литературы:

1. Максимов Е.А. Роль профсоюзов в политическом процессе современной России : дис. ... канд. политол. наук : - М., 1998. - 124 с.
2. Трудовой кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 414-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2019 г.)// ИПС «Әділет» <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K070000251> .

3. Закон Республики Казахстан. О профессиональных союзах: принят 27 июня 2014 года, №211-V // Казахстанская правда. – 2014, июль – 1. – №127.
4. Профсоюзный портал // [http:// rosprofsouz.ru/base/2007/10/09/base\\_8805.html](http://rosprofsouz.ru/base/2007/10/09/base_8805.html). 03.06.2014.
5. Комментарий к Трудовому кодексу Российской Федерации. - Изд. 5-е, испр., доп. и перераб. / под ред. проф. Ю.П. Орловского. – М.: Контракт ИНФРА-М, 2011. – 1456 с.

**Султанбекова Д. Т.**

## НЕЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ КАК ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ: ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Казахский гуманитарно - юридический инновационный университет  
Магистрант 1 курса специальности «Юриспруденция»

Правовое регулирование отношений по поводу недвижимости имеет свою специфику, обусловленную особыми свойствами этого имущества. Кроме того, различные виды недвижимых вещей (земельные участки, жилые помещения, объекты незавершённого строительства и др.) имеют существенные особенности, которые также учитываются при правовом регулировании соответствующих общественных отношений. Специфике вещных прав на нежилые помещения законодателем уделяется недостаточно внимания. При этом нежилые помещения успели повсеместно проникнуть в гражданский оборот в качестве отдельных объектов вещных прав, в том числе права собственности. Отсутствие рационального правового регулирования соответствующих общественных отношений привело, в частности, к тому, что на сегодняшний день расположенные в одном нежилом строении коридоры, туалеты, холлы, чердаки, технические этажи и другие подобные части строения, изначально не предназначенные для самостоятельного использования, могут принадлежать лицам, не являющимся собственниками обслуживаемых ими помещений. Между такими соседями на практике возникают многочисленные споры. Правоприменительная практика не может прийти к единообразию в их разрешении, что дестабилизирует гражданский оборот в соответствующей части. Не решена на законодательном уровне и проблема распределения обязанностей по техническому обслуживанию нежилых строений между собственниками нежилых помещений в них. Это способствует ненадлежащему содержанию нежилых строений и, как следствие, может повлечь причинение вреда жизни и здоровью граждан, имуществу физических и юридических лиц.

Отмеченные проблемы правового регулирования отношений по поводу нежилых помещений не остались без внимания со стороны науки

гражданского права.

Однако между учёными не достигнуто единства мнений по одному из самых существенных вопросов – вопросу о том, следует ли признавать нежилые помещения самостоятельными объектами вещных прав. В работах, касающихся гражданско- правового режима нежилых помещений, рассматриваются, в основном, разнообразные практические проблемы, в меньшей степени затрагиваются проблемы теории, а согласованность в подходах к этим двум группам проблем отсутствует. Из-за отсутствия единой исходной концепции, принимаемой за основу, результаты таких исследований не корреспондируют друг другу.

Основным признаком, общим для всех объектов гражданских прав, наряду с полезностью, является дискретность, т.е. физическая и (или) учётная определённость и обособленность от всех других объектов.

Проявления (критерии) дискретности у различных видов объектов гражданских прав различны. Общим критерием дискретности движимых вещей является физическая целостность, т.е. наличие механической (физической) связи между всеми частями вещи: если два предмета связаны физически, то они образуют одну вещь. Критерием дискретности недвижимых вещей, которые всегда прочно физически связаны с соседними недвижимостями, является наличие определённых в установленном порядке пространственных границ, которые и разделяют между собой земельные участки, здания (очевидность разграничения соседних зданий утрачивается при наличии между ними общей стены), иные сооружения, физически связанные с другими сооружениями и т.д. Столь тесная связь между понятием недвижимой вещи и установлением её пространственных границ позволяет утверждать, что наличие установленных пространственных границ является одним из квалифицирующих признаков любой недвижимой вещи, за исключением недвижимостей в силу закона (воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов), и этот признак следует отразить в ГК РК.

Границы недвижимых вещей устанавливаются с помощью следующих приёмов: 1) схематическое отображение границ в соответствующей регистрационно- учётной документации; 2) установление границ с помощью материальных ориентиров в натуре. Установление границ земельных участков требует обоих приёмов.

Границы здания или иного сооружения, как правило, являются очевидными, но в случае, когда два здания имеют общую стену, граница между ними определяется с помощью регистрационно-учётной документации. Границы помещения в строении не являются очевидными, поэтому требуется специальная процедура их установления, как и в случае с земельными участками. В настоящее время эта процедура заключается, во-первых, в установлении соответствующих ориентиров (например, перегородок или стен) в натуре, во-вторых, в составлении кадастрового паспорта и последующей государственной регистрации права.

Установление границ осуществляется волей человека и по его усмотрению.

Пространство, как и материя, в силу своей природы делимо практически до бесконечности, поэтому каких-либо естественных требований к установлению границ недвижимых вещей нет. Однако в целях недопущения проникновения в оборот объектов, из-за особенностей которых будут постоянно возникать споры между различными участниками гражданского оборота, следует ограничивать законом свободу усмотрения при установлении границ недвижимых вещей, исходя из необходимого удобства в самостоятельном пользовании образуемыми объектами, принципа экономии средств правового регулирования, а также минимизации количества возможных споров. Для установления законом требований к образованию каждого вида недвижимостей целесообразно предусмотреть исчерпывающий перечень видов недвижимых вещей в ГК РК.

При разделе движимой вещи (за исключением сложных вещей) прекращение права собственности на эту вещь и возникновение прав собственности на образуемые из её частей вещи происходит в результате фактического разрыва физической связи между частями вещи. Раздел движимой вещи может произойти и помимо воли собственника, и даже против его воли, может являться как правомерным действием, так и действием неправомерным (например, если воры отсоединили колёса от кузова автомобиля, они начинают существовать как самостоятельные вещи, в том числе как предмет возможной виндикации). Раздел недвижимой вещи осуществляется установлением границ, которые определяются либо волеизъявлением индивидуального собственника, либо соглашением собственников, либо решением суда. К соглашению собственников и к решению собственника о разделе применяются нормы законодательства, регулирующие совершение сделок. Для наступления юридических последствий раздела недвижимой вещи также необходимы постановка образуемых объектов на кадастровый учёт и государственная регистрация возникновения прав на них с одновременным прекращением права на разделяемую недвижимую вещь.

#### Список литературы:

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принят Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.04.2019 г.) Электронная база законодательства «Параграф».
2. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года № 310-III «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.04.2019 г.). Электронная база законодательства «Параграф».
3. Трубочев Е.О. О самостоятельности нежилого помещения как объекта гражданских прав // Вестник Омского университета. – 2005. – № 2 (3). – С.

73-80.

4. Аюшеева С.Д. Жилое помещение как объект гражданских прав и обязанностей участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования // Законодательство. — М., 2004, № 8. — С. 22-31
5. Бабкин С.А. Понятие «недвижимость» в зарубежном и отечественном законодательстве // Нотариус. — М.: Юрист, 2001, № 5. — С. 50-55

**Султанбекова Д. Т.**

## ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА В ГРАЖДАНСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Казахский гуманитарно - юридический инновационный университет  
Магистрант I курса специальности «Юриспруденция»

Недвижимое имущество представляет собой одну из основ функционирования любой экономической системы. Поэтому оптимальная организация оборота недвижимости является одной из важных задач в области правовой политики государства. Правовое регулирование отношений, связанных с недвижимым имуществом, играет ведущую роль в организации этого оборота. От правильного выбора правовой модели отношений в сфере недвижимости во многом зависит развитие производства, инвестиционный климат и благосостояние населения. В то же время недостатки правового регулирования в данной области, пробелы в законодательстве и ошибочные решения не могут не сказываться негативно на многих факторах экономического и социально-политического развития.

Вместе с тем практически всеми исследователями правового регулирования оборота недвижимости признается, что оно весьма далеко от совершенства. В науке, законодательстве, судебной и правоприменительной практике не решены многие проблемы, среди которых главными являются вопросы о понятии недвижимого имущества и правовых принципах регистрации прав на недвижимость.

Анализ законотворчества за последние 15 лет свидетельствует о том, что изменения законодательства не носят системного характера, во многих случаях подчинены решению частных проблем. При этом изменению в основном подвергается законодательство о регистрации прав на недвижимость в части организационной и процессуальной его составляющих, в то время как в существенной ревизии нуждается концепция правового регулирования недвижимости в целом.

Нерешенность именно этих проблем лишает правовое регулирование в сфере недвижимости необходимой стройности и эффективности.

Категория недвижимого имущества выделена в законе для того, чтобы определить специфику тех правовых отношений, которые складываются по поводу данного объекта гражданских прав. Представляется логической

ошибкой делать критерием отнесения объекта к недвижимости те отношения, которые существуют по поводу этого объекта. Объект недвижимости существует как физически, так и юридически независимо от тех отношений, которые существуют по поводу этого объекта. Основной признак вещи - возможность в принципе, при определенных условиях стать объектом гражданских прав. Недвижимая вещь от других вещей должна отличаться лишь объективными признаками, т. е. такими, которые не связаны с правовыми отношениями, осуществляемыми по поводу этой вещи.

Правильная квалификация правового режима объекта, по поводу которого возникают правоотношения, позволяет правоприменителю успешно разрешать возникающие споры о праве собственности на те или иные объекты. Среди объектов гражданских прав особое место принадлежит вещам, что определяется, во-первых, их наибольшей распространенностью и, во-вторых, возникновением на них прав собственности. Объект недвижимости представляет не только частный, но и публичный интерес.

Закрепленные в законодательстве признаки недвижимого имущества не в полной мере отражают сущность рассматриваемого понятия, что справедливо вызывает критику со стороны теоретиков. Исследование содержания понятия «недвижимое имущество» целесообразно начать с обзора существующих на сегодняшний день в цивилистической литературе определений данного понятия. Условно их можно разбить на пять групп. Первая группа определений базируется на понятии недвижимости, разработанном римскими юристами. «Недвижимостями в римском праве считались не только земельные участки и недра земли, но и все, что было создано чужим трудом на земле собственника. К недвижимостям относились, в частности, постройки, посевы, насаждения. Предметы, связанные с землей или функционально скрепленные с ее поверхностью, считались ее составными частями и подчинялись правилу: сделанное над поверхностью следует за поверхностью. Воздушное пространство над участком также рассматривалось как часть поверхности». Подход к определению понятия недвижимости, разработанный в римском праве, на сегодняшний день воспринят большинством западных стран. Ко второй группе относится определение, разработанное классиками российской цивилистики Д.И. Мейером, Г.Ф. Шершеневичем, К.П. Победоносцевым. Под недвижимостью ими понималась земля, составляющая территорию государства, часть земной поверхности и все, что прочно с нею связано. Третью группу составляют определения, согласно которым недвижимостью выступает только земельный участок, а все, что на нем находится, является, по мнению одних авторов, его составной частью, согласно мнению других, - принадлежностью земельного участка. Данная точка зрения базируется на западной концепции понятия недвижимого имущества, которое включает в себя предметы, помещенные на участке для его обслуживания, а также движимости, присоединенные к недвижимости. Четвертую группу составляют определения, согласно которым понятие «недвижимость» следует

рассматривать как юридическую категорию, без привязки ее к земле.

Так, Е.А. Суханов пишет, что в юридической литературе речь должна идти о юридической, а не о физической (технической) категории. Современный уровень техники давно позволяет «двигать» практически любые объекты, включая здания, сооружения и даже землю. По этой причине бессмысленны попытки «увязать» понятие недвижимости исключительно с землей как с физическим объектом. По мнению Е.А. Суханова к недвижимым, по общему правилу, относятся вещи, прочно связанные с землей не только физически, но и юридически, поскольку их использование по прямому назначению невозможно в отсутствие каких-либо прав на соответствующий земельный участок. Пятую группу составляют определения, согласно которым недвижимость и недвижимое имущество - это суть разные понятия.

С точки зрения Г.В. Чубукова, категория «недвижимости» должна пониматься не как синоним недвижимого имущества, а как совокупность объектов природы, не перемещаемых на земной поверхности в силу их естественного (нерукотворного) происхождения и размещения на земле. Недвижимость создается природой, а не человеком. В отличие от недвижимости недвижимое имущество - это предметы, созданные человеком. Законодательство Республики Казахстан использует понятия «недвижимость», «недвижимое имущество», «недвижимая вещь» как идентичные. В п. 1 ст. 117 ГК РК дается одно общее понятие недвижимого имущества (недвижимых вещей, недвижимости). В ст. 118 ГК РК «Государственная регистрация недвижимости» также упоминаются все три понятия. Даже этим небольшим перечнем примеров подтверждается факт идентичного употребления законодателем рассматриваемых понятий.

#### Список литературы

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принят Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.04.2019 г.) Электронная база законодательства «Параграф».
2. Калачева С.А. Сделки с недвижимостью. Москва: Книга-сервис, 2002 г. - с 160.
3. Джакупов Н.Р. Понятие недвижимости по законодательству РК. Объекты гражданских прав / Под ред. М.К. Сулейменова. - Алматы: изд-во КазГЮУ, 2004г.- с.105-111.
4. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года № 310-III «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.04.2019 г.). Электронная база законодательства «Параграф».
5. Кусяпова Н. Содержание понятия «недвижимое имущество» Москва. Мир закона. - № 6-7. - 2004г. - с.116.

6. Скрыбин С. Недвижимое имущество по законодательству Казахстана. Алматы. Юрист. - 2004г. - № 7. -с.39-45.
7. Суханов Е.А. Гражданское право, т.1: Учеб. пособие. - Москва, 1998г.-с. 294.
8. Сулейменов М.К. Объекты гражданских прав, Алматы: НИИ частного права Каз ГЮУ. 2008г. С192.
9. Материалы международной научно-практической Алматы, 25-26 сентября 2003 г. / Отв. ред. М.К. Сулейменов. Алматы: КазГЮУ, 2004г. (с 105-111; с. 119-124).

**Бергенев Д. Т.**

## МЕДИЦИНА ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРІНІҢ КӘСІБИ ҚЫЛМЫСТЫҚ ҚҰҚЫҚ БҰЗУШЫЛЫҚТАРЫ ҮШІН ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖАУАПКЕРШІЛІГІНІҢ ӨЗЕКТІ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университетінің, Заң факультеті,  
6М030100-Құқықтану мамандығының 1 курс магистранты

Қазақстан Республикасының Конституциясына сәйкес «Әркімнің жеке өміріне қол сұғылмауына, өзінің және отбасының құпиясы болуына, арнамысы мен абыройлы атының қорғалуына (18-бап), денсаулығын сақтауға құқығы бар (29-бап)» - делінген [1].

Тұлға – ең жоғарғы әлеуметтік құндылық. Сондықтан, адамның құқығы мен бостандығының Декларациясы адамның өмір сүруге, денсаулыққа, жеке еркіндік пен қауіпсіздікке, намысы мен абыройын қорғауға, тартып алынбайтын дербес құқықтары бар екендігін айтады.

Ғылыми-техникалық революция жетістіктерімен уағдалған медицинаның ғылыми және тәжірибелік дамудың заманауи кезеңі адам ағзасы түсінігінің айтарлықтай кеңуімен, көптеген физиологиялық үрдістерді басқару мүмкіндігімен байланысты, және алуантүрлі аурулармен жемісті күреске, соңында адам өмірін ұзартуға қол жеткізеді. Медицина және оған шектес ғылымдарда денсаулық саласына медициналық араласу мүмкіндіктері шегін ашады, ал бұл адамның маңызды игіліктері – өмірі мен денсаулығына әсер етеді.

Алайда, медицинаның дамуы донорлық мүшелерді заңсыз алу және оны ауыстырып қондыру, адам эмбриондары және ұрықтарының заңсыз тәжірибесін жасау, сақтық ережелерін бұзу нәтижесінде медицина жұмысшыларының АҚТЖ таратуы, адам мүшелерін заңсыз сату, заңсыз имплантация сынды қоғамға қауіп тигізетін іс-әрекеттердің шығуы мен дамуына септігін тигізеді. Әлемнің бірнеше мемлекеттерінде (АҚШ, Голландия, Уругвай) эвтаназия әдісі дами бастады.

Қазақстандық денсаулық сақтау әлеуметтік саланың маңызды бағыты, оған 55 мыңнан аса дәрігерлері және 128 мыңға жуық орташа медициналық

қызметкерлері бар онмыңдаған медициналық мекемелер жатады. Сонымен қатар, денсаулық сақтау саласында келеңсіз үрдістер пайда болып, көбейе бастады: денсаулық сақтау мәселесіне аз назар аудару, мемлекеттік бюджетте денсаулық сақтауға шығын мөлшерінің азаюы, материалдық-техникалық базаның жаңаруы және жаңа дәрілер мен емдеу әдістері үрдісінің бәсеңдеуі, сала іс-әрекетінің негізгі бағытын анықтаудағы қателіктер, экологиялық мәселелерді шешудегі санитарлық-эпидемиологиялық қазметтің енжарлығы және т.б.

Халық денсаулығының хал-ахуалы мемлекеттің өзінің азаматтары алдындағы жауапкершілігінің дәрежесін сипаттайтын қоғамның әлеуметтік бағытының интегралды көрсеткіші, әлеуметтік кепілдігі болып табылады [2].

Денсаулықты қорғау құқығының заңи негізі Қазақстан Республикасының Конституциясының 29-бабында және «Халық денсаулығы және денсаулық сақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Кодексінің (әрі қарай Денсаулық туралы Кодекс) 87-бабында бекітілген. Республика азаматтары денсаулықты қорғау құқығымен қатар заңмен орнатылған тегін медициналық көмек көрсетудің кепілдендірілген көлемін алуға да құқылы. Тегін медициналық көмек көрсететін білікті мамандарға медициналық стандарттарды, медициналық этика мен деонтология өсиеттерін сақтау кәсіби парызы және ар-ождан мәселесі болып табылады. медицина қызметкерінің кәсіби қызметі – оның құқықтары мен міндеттерінің жиынтығы. Маңызды міндеті – өзінің кәсіби қызметін тиісті орындау.

Қазақстанда қылмыстық мәдениетсіздік түріндегі кінәнің абайсыздық үлгісінің жалпы сұрақтары Р.Т. Нұртаева еңбектерінде, ал лауазымдық тұлға жауапкершілігі жалпы А.Н. Арғыбаева жұмыстарында қарастырылған. Алайда, оларда халыққа медициналық қызмет көрсету саласын қамтамасыз ететін үлгілер жүйесі туралы сөз болмады.

Құқықтық мемлекеттің құрылуы мемлекеттік механизмде қоғам өмірінің барлық салаларындағы заң ұлықтылығы және оның үстемдігі, тұлға құқығы мен еркіндігінің басымдылығы және олардың қауіпсіздігінің қорғалуы сынды негіз қалайтын ұсыныстардың жүзеге асырылуымен байланысты. Алайда, қоғамның әлеуметтік құндылықтары жүйесінде тұлға құндылығы және оның денсаулығы жиі ескеріле бермейді. Демек, қылмыстық заңнама жүйесін халыққа медициналық қызмет көрсету саласының күзетілген әлеуметтік құндылықтары қазіргі кезде қылмыстық саясаттың шұғыл мәселесіне айналып отыр. Осыған сәйкес құқықтық ғылым халыққа медициналық қызмет көрсету аясында түрлі қылмыстық құқық бұзушылықтарды алдын алу шараларын жетілдіру мақсатын алға қойып отыр. Осыған сәйкес 2015 жылдың 1 қаңтарынан бастан заңды күшіне енген ҚР Қылмыстық Кодексіне жаңа «Медициналық қылмыстық құқық бұзушылықтар» бөлімі енгізілді. Бұл бөлім медицина немесе фармацевтика жұмыскерінің кәсіптік міндеттерін тиісінше орындамауы, клиникалық зерттеулер жүргізу тәртібін және профилактиканың, диагностиканың,

емдеудің және медициналық оңалтудың жаңа әдістері мен құралдарын қолдану тәртібін бұзу, заңсыз түсік жасау, науқасқа көмек көрсетпеу, дәрігерлік құпияны жария ету, заңсыз медициналық және фармацевтикалық қызмет және есірткі немесе психотроптық заттарды алуға құқық беретін рецепттерді немесе өзге де құжаттарды заңсыз беру не оларды қолдан жасау, жалған дәрілік заттармен, медициналық мақсаттағы бұйымдармен немесе медициналық техникамен жұмыс істеу сияқты медицина қызметкерлерінің қылмыстық жауаптылығын көздейтін қылмыстық құқық бұзушылықтармен толықтырылған [3].

Халыққа медициналық қызмет көрсету саласындағы қылмысты жалпы анықтауда, осындай қылмыстың объективтік және субъективтік ерекшеліктерін анықтауда қажеттілік туындап отыр.

Сол кезде, құқықтық қылмыс теориясында жеке әрекеттерді сарапталған жүйеде озбырлыққа жатқызу сипат белгілері құрастырылмаған. Сонымен қатар, медициналық іс-әрекеттің заңдылығын қамтамасыз ететін жағдаят жүйесі нақтылау мен толықтыруларды қажет етеді.

Медициналық қызмет көрсету саласындағы қылмыстар (медицина жұмысшысының кәсіби міндеттерін дұрыс орындамауы; ауруға көмек көрсетпеу; дәрігерлік құпияны жариялау; психиатриялық стационарға заңсыз орналастыру; заңсыз түсік жасау; өлген адамдардың мәйіті мен көмген жерлерін қорлау; АИВ инфекциясын жұқтыру және т.б.) құрамы кейінгі зерттеулерді қажет етеді. Медицина ғылымы мен тәжірибесінің дамуынан пайда болған жаңа қоғамдық қатынастар, сонымен қатар тұлға қауіпсіздігін қамтамасыз ету, оның құқығын қорғаумен пайда болатын дәрігерлік-этикалық мәселелер де тиісті реттеуді қажет етеді.

Халыққа медициналық қызмет көрсету, азаматтардың денсаулығын қорғау саласындағы қылмыстық іс-әрекеттерді саралауда біршама даулы мәселелер туындайды.

Тәжірибе сараптамасы көрсетіп отырғандай, халыққа медициналық қызмет көрсету саласында көтерілген қылмыстық істердің жалпы санынан сотқа дейін бірнешеуі ғана жетеді. Бұл қылмыстың жоғары беймәлімділігімен байланысты, қылмыскерлерді, яғни медицина саласының жұмысшыларын толықтай әшкерелеп, оларды қылмыстық жауапкершілікке тарту жүзеге асырыла бермейді. Бұл тек халықтың құқықтық мәдениетінің аздығына, құқық қорғау органдары, ішкі істер органдары кадрларының кәсіби деңгейінің төменділігіне ғана негізделі бермейді, сонымен қатар, дәрігерлердің жоғары дәрежеде ұйымдастырылған кәсіби ұжымның шоғырлануына да негізделген.

Аталған барлық мәселелер халыққа медициналық қызмет көрсету саласындағы қылмыс ретінде жұмысшыларымен кәсіби немесе қызметтік міндеттерін бұза отырып, халыққа медициналық қызмет көрсету саласында тұлға мен мемлекет қызығушылықтарына, халыққа медициналық қызмет көрсету саласындағы қоғамдық қарым-қатынастарға зиян келтірген немесе келтіруі мүмкін құқыққа қарсы қоғамдық қауіпті іс-әрекетті түсіну керек.

Медицина қызметкерлерімен жасалатын қылмыстық құқық бұзушылықтардың көбі көп уақыт жоғары латентті болды; жәбірленушілердің өзі құқық қорғау органдарына хабар бермейді, яғни заңсыз түсік жасау, ЖИТС-инфекциясын жұқтыру, заңсыз емшілік сияқты қылмыстардың «арандатушылары» өздері болады. Сонымен қатар тергеу амалдарын жүргізу барысында дәрігерлердің кінәлілік дәрежесін дәлелдеу қиындығына да байланысты медицина қызметкерлерінің бір бөлігі қылмыстық жауаптылықтан құтылып кетіп жатады [4].

Медицина саласында қылмыстық құқық бұзушылықтардың кең тарауына заңнаманың жетілмегені де себеп болады. Жазалау қатерінен қорқу қылмыс жасаудан тежейді. Сондықтан, жазаны қатандату, заңнаманы әрі қарай жетілдіре түсу тиімді әдіс болып саналады.

Қылмыстық жауаптылық – қылмыстылықпен күресудің қажетті құқықтық тәсілдерінің бірі болып табылады. И.М. Гальпериннің пікірінше, қылмыстылықтың алдын алу бойынша әлеуметтік-экономикалық шаралардың маңыздылығына, тәрбиелік жұмыстың тиімділігіне қарамастан, қылмыстық қол сұғушылықты жоюмен күресуге тек қылмыстық жауаптылық арқылы қол жеткізуге болады дейді [5].

Медицина мамандығы бойынша оқу жылы басқа оқуларға қарағанда ұзағырақ екені мәлім. Осыны негізге ала отырып, ҚР ҚК ерекше бөлімнің санкцияларына медицина қызметкерлерінің салғырттығынан адам өліміне алып келген қылмыстары үшін жаза түрі ретінде қызметпен өмір бойына айналысуға тиым салуды ұсынуды жөн көрдік.

Ю.В. Бышевский, А.И. Марцевтің пікірінше сотталушыны белгілі бір қызмет түрімен айналысу құқығынан айыру қоғамды сотталушының осы құқықтарын теріс пайдаланудан қорғайды [6].

Біз жоғарыда аталған пікірмен толығымен келісеміз. Жазаның мақсаты кінәліні әдеттегі тұрмыс қалпынан айыру болады. Медицина қызметкерінің мамандығы зор қабілеттілік пен тәжірибені талап ететінін ерекше атап өту қажет. Дәрігер мамандығын алу үшін үлкен күш-жігер жұмысаған адамды өз қызметімен айналысу құқығынан айыру, кінәлі тұлғаның және басқа жауапсыз медицина қызметкерлерінің қылмыстық құқық бұзушылық жасамас бұрын ойлануына негіз болады деп санаймыз.

Заманауи қоғамда қылмыстылықты алдын алу маңдай алды мағынаға ие. Ж.П. Марат «Жағдайы тұрақты қоғамда қылмыс жасағаны үшін жазалаудан гөрі оны алдын алу жолын табу тиімдірек», - деп атап көрсеткен [7]. «Дана заңгер жазалаудың орнына қылмысты алдын алу амалдарын табуға тырысады. Бірақ оған құқық аясын шектеу жолымен емес, оның кері жақтарын жойып, құқыққа қызмет аясының оң жақтарын ұсыну арқылы қол жеткізеді» [8].

Қылмыстылықты алдын алудың ең тиімді жолы оны тудыратын себептерді жою болып саналады. Сондықтан, медицина қызметкерлерінің дәрежесін жоғарлатып, беделді мамандыққа айналдыру қажет. Сонымен

қатар, Қазақстандық медициналық оқу орындарына «Медицина құқығы» пәнін енгізу қажет деп санаймыз.

Тұрғындардың денсаулығын сақтау аясындағы заңнамалар жүйесі үнемі дамып отыратын қоғамдық қатынастарға мейлінше сәйкес болуы тиіс. Сонымен қатар денсаулық сақтау нәтижелі, берік басқарылатын және мемлекет тарапынан бақыланатын, қауіпсіз және еліміздің барлық тұрғындарына қолжетімді болуы тиіс.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30 тамыз// «Әділет» деректер базасы
2. Ответственность за медицинские правонарушения. «Руководитель медицинской организации» № 10, 2015. Источник: <http://med.mcfk.kz/article/123-otvetstvennost-za-meditsinskie-pravonarusheniya>
3. Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексі. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Кодексі // «Әділет» деректер базасы
4. Сергеев Ю.Д. Медицинское право. Учебный комплекс для вузов. – М.: ИГ «ГЭОТАР-Медиа», 2008. – С. 404.
5. Гальперин И.М. Наказание: социальные функции, практика применения. – М.: «Юридическая литература», 1983. -208 с.
6. Бышевский Ю.В., Марцев А.И. Наказание и его назначение. – Омск, 1975. – 82 с.
7. Марат Ж.П. План уголовного законодательства. - М.: ИЛ, 1961. - С. 6.
8. Карпец И.И. Уголовное право и этика. – М.: Юрид. лит., 1985. - 256 с.

**Бекбаев Ж. Н.**

## ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Специальность 6М030100-«Юриспруденция»  
Магистрант кафедры государственно-правовых дисциплин

Инвестиционная политика представляет собой сложную, взаимосвязанную и взаимообусловленную совокупность видов деятельности, направленную на свое дальнейшее развитие, получение прибыли и других положительных эффектов в результате инвестиционных вложений [1].

Разработка инвестиционной политики предполагает: определение долгосрочных целей, выбор наиболее перспективных и выгодных вложений капитала, разработку приоритетов в развитии, оценку альтернативных инвестиционных проектов, разработку технологических, маркетинговых,

финансовых прогнозов, оценку последствий реализации инвестиционных проектов.

Инвестиционная политика выступает как часть реформирования системы экономики и нацелена на обеспечение оптимального использования инвестиционных ресурсов, рациональное сочетание различных источников финансирования, на достижение положительных интегральных показателей эффективности проектов и в целом – на экономически целесообразные направления развития производства [1].

В формировании инвестиционной политики можно выделить три этапа:

На первом этапе определяют необходимость инвестиционных вложений и экономически выгодные направления этого развития. Для этого требуется:

1. оценить потребительский спрос на выпускаемую продукцию;
2. выявить ожидаемый спрос на период намеченной инвестиционной политики предприятия;
3. сравнить затраты на выпуск продукции с действующими рыночными ценами;
4. выявить производственные возможности предприятия на перспективу;
5. проанализировать деятельность предприятия за предшествующий период и выявить неиспользованные резервы.

На втором этапе осуществляется разработка инвестиционных проектов для реализации выбранных направлений развития предприятия.

На третьем этапе происходит окончательный выбор экономически выгодного инвестиционного проекта, планируемого к реализации. Здесь требуется определить:

1. стоимость оборудования, строительных материалов, аренды производственной площади, доставки готовой продукции на рынок сбыта;
2. себестоимость заданного объема производства и единицы продукции, выпускаемой на новом оборудовании;
3. постоянные и переменные затраты;
4. требуемые объемы инвестиционных ресурсов;
5. размер собственных и привлеченных средств, необходимых для реализации проекта;
6. показатели эффективности проекта;
7. риски, генерируемые проектом.

Главными особенностями государственной инвестиционной политики в условиях перехода к рынку являются:

1. селективность и избирательность;
  2. мобилизация множества источников финансирования капитальных вложений;
  3. маневренность;
  4. максимальная возвратность;
- дальнейшая децентрализация капитального строительства;

5. более полное использование всех рычагов экономического, правового и организационного воздействия на инвестиционную активность.

Инвестиционная политика находится в сильной зависимости от уровня экономического и технического развития производства. Исходя из целевых параметров развития инвестиции, могут быть направлены на организацию новых производств, техническое перевооружение или реконструкцию существующих.

В условиях перехода к рыночной экономике целесообразно сосредоточить инвестиции на производстве товаров народного потребления, на оживлении машиностроения и поощрении отечественного производителя. Сегодня отечественное производство покрывает только 40-50% потребности страны в товарах. В результате острой конкуренции со стороны зарубежных товаров отечественные производители потеряли более 70% внутреннего рынка.

Инвестиционная политика государств, в том числе Казахстана, направлена на регулирование отношений между частными лицами государств, которые строят свои взаимоотношения посредством заключения инвестиционных контрактов. В связи с тем, что национальное законодательство государств различно, что, соответственно, ведет к коллизии законов, государства стремятся к созданию единообразных норм, регулирующих инвестиционные отношения между их субъектами - юридическими и физическими лицами, а также и самим государством. На основе таких соглашений государства, в том числе и Республика Казахстан, принимают на себя обязательства обеспечивать для фирм зарубежных стран режим наибольшего благоприятствования, надлежащую защиту собственности иностранных фирм и граждан, а также беспрепятственный перевод денежных доходов и т. д. [2].

С учетом мирового опыта можно выделить несколько базовых механизмов стратегического управления инвестиционной деятельностью в рыночной экономике, использовавшихся в разных странах при различных экономических условиях. Ниже характеризуются те из них, которые определяются в первую очередь макроэкономической политикой государства.

1. Аккумуляция сбережений и их трансформация в инвестиции через частные банки. В развитых странах данный механизм сложился давно. Для нас представляют интерес специфические особенности его функционирования в разных государствах, влияющие на роль коммерческих банков в организации инвестиционных процессов.

2. Более устойчива модель банковской системы, ориентированной на кредитование независимых хозяйствующих субъектов, исходя из чисто коммерческих критериев, хотя и она не застрахована от структурных кризисов и потерь вследствие, ошибочных инвестиционных решений.

Такая модель, ориентированная на получение устойчивой текущей прибыли при минимальных рисках, присуща передовым странам с равновесной и стабильно развивающейся экономикой.

3. Инвестиционная поддержка реализации приоритетных направлений экономического роста через государственные инвестиционные банки, функционирующие как институты развития. Эти банки осуществляют целевое кредитование инвестиций под относительно низкий процент в определенных или видах хозяйственной деятельности, избранных государством в качестве приоритетных, требующих поддержки, исходя из интересов общества [3].

Мало того, создаваемые инструменты инвестиционной политики должны оперативно и гибко реагировать на потребности частного сектора по развитию отечественных производств с высокой добавленной стоимостью и обеспечивать внедрение новых технологий не только в разрезе секторов и отраслей, но и стадий инвестиционного процесса.

В целом, для обеспечения реализации эффективной и сбалансированной инвестиционной политики, исключения параллелизма и дублирования нужно создать эффективный механизм скоординированного планирования в целом государственных инвестиций, в том числе из госбюджета, средств национальных компаний и новых институтов развития (Инвестиционный фонд, Инновационный фонд, Банк развития, Корпорация по страхованию экспорта и др.).

#### **Список литературы:**

1. Инвестиционная деятельность: теория и практика - М:1998 г. С.34
2. Указ Президента РК «О Концепции правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года» от 16.01.2014 г.
3. Стратегия индустриально-инновационного развития страны на 2003-2015 гг.

**Атамкулов Е.Е.**

### **ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЙНО-КАТЕГОРИАЛЬНОГО АППАРАТА РАЗУМНОГО СРОКА В УГОЛОВНОМ ПРОЦЕССЕ РК**

Магистр 2 курса ЮФ КазГЮИУ

Для определения разумного срока органу уголовного преследования и суду необходимо исходить из определенного установленного уголовно-процессуальным кодексом понятийного аппарата данного суждения. При этом данное определение должно рассматриваться как единственное и нельзя пользоваться другими определениями, не регламентированными законом. В ходе исследования данной проблемы мы попытались изучить, в частности,

понятийно-категориальный аппарат разумного срока с точки зрения философской и юридической науки.

Поэтому, на наш взгляд, для исследования и установления значений разумного срока в обеспечении прав и защиты интересов лиц, вовлеченных в сферу уголовно-процессуальных правоотношений, необходимо исходить из категориального аппарата данного определения.

Для уголовно-процессуального права исследование его понятийно-категориального аппарата не только методологическая, логическая, но и задача разработки теоретических основ совершенствования содержания законодательства, «выход» в сферу практического правотворчества. При изучении понятийно-категориального аппарата разумного срока в уголовно-процессуальном праве следует рассматривать его с точки зрения правовой категории и категориями права.

По мнению Автономова С.А под категорией понимается совокупность мыслей, отражающих в обобщенном виде некоторый способ существования в постоянном взаимодействии и развитии явлений бытия, что дает возможность познания движения таких явлений. В частности, он утверждает, что категории не сводимы к понятиям. И те и другие служат инструментами познания, но функции их различны. В понятии раскрывается некоторое содержание, дающее знание не только о внешних особенностях объекта, но и внутренних закономерностях его существования. Категория же, будучи нацеленной на организацию процесса познания, на выделение одного момента из узловых моментов этого процесса, выявляет законы существования обширной области действительности через раскрытие сущности объекта в его движении и, что обязательно, во взаимодействии с другими явлениями, составляющими некую целостность. Поэтому понятие – самодостаточно, хотя может рассматриваться как элемент системы понятий, но не в этом проявляется его сущность. Категория же всегда является частью системы категорий, и даже в каждой взятой отдельно от системы категории запечатлены свойства соответствующей системы.

С.А. Автономов считает, что один и тот же термин может выступать и в роли категории, и в роли понятия. Причем понятие со временем может превратиться в категорию, но в этом случае существенно меняются его функции как инструмента познания, а также роль и место среди других инструментов познания. В то же время необходимо помнить, что в основе каждого понятия находится группа взаимосвязанных категорий, а содержательная интерпретация понятия означает выявление его категориальной структуры. Взаимоотношения между категорией и понятием носят диалектический характер [1, с.14].

Если исходить из данного суждения, то понятие разумный срок в уголовном процессе не представлено. В частности, согласно ст.192 УПК Республики Казахстан, при определении разумного срока уголовного судопроизводства учитываются такие обстоятельства, как правовая и фактическая сложность уголовного дела, реализация процессуальных прав

участниками досудебного производства, способ реализации лицом, осуществляющим досудебное расследование, своих полномочий в целях своевременного осуществления досудебного производства [2].

На наш взгляд, вышеуказанные это не определение разумного срока в уголовном процессе, а отдельные категорий, которые, обобщают, значение разумного срока, но при этом в отдельных главах и статьях новой редакции уголовно-процессуального кодекса четкое определение данного термина отсутствует.

При этом в юридической науке отсутствует единое понимание по ряду ключевых позиций, имеющих непосредственное отношение к определению роли и места разумного срока в уголовном судопроизводстве, его сущности и содержания.

Поэтому для определения генезиса происхождения понятий разумный срок в уголовном процессе необходимо обратиться к его родовому понятию, а также философской точке зрения на проблемы установления понятийно-категориального аппарата данного термина.

Ожогов С.И., Шведова С.Ю. под разумом понимают способность человека логически и творчески мыслить, обобщать результаты познания [3, с.468].

В толковом словаре русского языка под редакцией Д.Н. Ушаков дано следующее определение, что «...разум - это высшая ступень познавательной деятельности человека, способность логически мыслить, постигая смысл и связь явлений, уяснять законы развития мира, общества и сознательно находить целесообразные способы их преобразования» [4, с.609].

Таким образом, из данных определений следует, что разум познавательная деятельность человека, его способность последовательно логически мыслить, проводить сравнительный анализ и принимать последовательное правильное решение с учетом развития законов общества и мира.

Доктринальное толкование, с точки зрения философии, представлено самыми различными научными школами, при этом каждое из этих определений отражает сущность и содержание понятия разум.

Д.Жюлиа так определял разум, «...способность понимать и схватывать умственные отношения. В этом смысле совпадает с рассудком. По примеру Паскаля часто противопоставляют разум и сердце (способность чувствовать); но тут следует отметить, что Руссо и, вслед за ним, Кант отождествляли разум с моральным чувством: практическим проявлением разума, или практическим разумом. Вообще, разум определяется как способность к пониманию, причем не только теоретическому, но также практическому и аффективному (Шелер): дух тонкости, позволяющий нам, благодаря симпатии к другому, понять природу его чувств, — это тоже одно из проявлений разума» [5, с.394].

По мнению С.А. Лебедева «...разум - это сфера сознания, ориентированная на конструирование мира идеальных объектов (мира

должного) для любых сфер человеческой деятельности. Одним из оснований деятельности разума выступают результаты рассудочной сферы сознания. В области мировоззрения одной из имманентных форм деятельности разума выступает философия» [6, с.187].

В некоторых случаях представление о разуме соотносят с понятием рассудок. Так, И.В. Блауберг, И.К. Пантина полагают, что «...разум и рассудок – категории, сформировавшиеся в домарксистской философии и выражающие определенные способы ступени мышления. Деление мышления на разум и рассудок наметилось уже в философии Аристотеля (пассивный и активный разум) и Николая Кузанского (рассудок и интеллект) но наиболее подробно эти категории рассматриваются в философии Канта и Гегеля.

Кант считал, что познание складывается из 3 ступеней: чувственности, разума и рассудка. Органы чувств доставляют нам без связанный разрозненный поток ощущений восприятия. Этот поток упорядочивается, систематизируется с помощью создаваемых рассудком понятий (категорий). Однако рассудок имеет дело лишь с нашим чувственным опытом, с материалом, поступившим от органов чувств. Выйти за пределы этого опыта и постигнуть сущность вещей, понять их такими, какими они существуют сами по себе, независимо от нас может только разум. Его задача привести знания к абсолютному, окончательному единству. С этой целью разум создают три идеи: о душе, о мире и о боге. Но попытки разума постигнуть мир «вещей в себе», познать причины всего существующего оказываются иллюзорными. Пытаясь получить завершённое знание о мире в целом, он впадает в неразрешимое противоречие с самим собой.

Таким образом, Кант резко разделил функции рассудка и разума и противопоставил их: сфера рассудка - конечное и ограниченное, сфера разума - бесконечное абсолютное.

В современном научном познании под рассудочной стороной мышления обычно понимают умение правильно мыслить классифицировать факты и явления, способность последовательно рассуждать, умозаключать, приводить наше знание в определенные системы, подчиненным строгим логическим законам и правилам. С разумом связывают активный характер мышления. Благодаря открытию новых фактов в науке разум обнаруживает противоречие в старой системе знаний, выдвигают новые идеи и создает новую систему знаний» [7, с.269].

Таким образом, понятие разумности - это оценочное понятие, которое отражает усредненное требование, характеристики чего-либо или кого-либо. Иными словами, когда речь идет о разумности, в том числе разумном сроке, это означает, что оцениваемые действия сравниваются с некоторыми эталонами действиями среднего человека.

На наш взгляд, понятие разумности в уголовно-процессуальном законодательстве необходимо использовать, когда невозможно установить абсолютные сроки, предвидеть конкретные препятствия для соблюдения процессуального срока. Но критерием соблюдения разумного срока в

уголовном судопроизводстве являются обстоятельства, отклонения или несоблюдения процессуального срока по уголовному делу лицом, ведущим уголовный процесс.

Данные критерии оценки разумности срока можно подразделить на субъективные и объективные признаки.

В качестве субъективных признаков выступают:

- эффективность деятельности суда, прокурора, руководителя следственного органа, следователя, начальника органа дознания, органа дознания и дознавателя по организации расследования и рассмотрения уголовного дела;

- критерий оценки от необоснованного затягивания расследования и рассмотрения уголовного дела со стороны органов ведущих уголовный процесс и лиц, вовлеченных в сферу уголовно-процессуальных правоотношений;

В качестве объективных признаков определения разумного срока в уголовном судопроизводстве можно отнести следующее:

- правовая и фактическая сложность уголовного дела;

- достаточность и эффективность действий суда, прокурора, следователя и дознавателя по соблюдению и выполнению следственных и судебных действий в установленные законом процессуальные сроки.

#### **Список литературы:**

- 1 Автономов С.А. Системность категорий конституционного права: автореф.... докт.юр. наук.: 12.00. 02. –М., 1999, -39 с.
- 2 Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан: Практическое пособие. – Алматы: «Издательство «Норма-К», 2014. 368с.
- 3 Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. М., 1999. стр.760
- 4 Толковый словарь русского языка: В 4 т. / Под ред. Ушакова Д.Н. – М.: Государственный институт «Советская энциклопедия»; ОГИЗ (т.1) 1935-1940 стр.844
- 5 Дидье Жюлиа. Философский словарь. Пер. франц. – М., Междунар. Отношения, 2000. – 544 с.
- 6 Лебедев С.А. Философия науки: Словарь основных терминов. – М.: Академический Проект, 2004. -320 с.
- 7 Краткий словарь по философии. Под общей редакцией Блауберга И.В., Пантина И.К. М., Политиздат., 1979. С.412

## ВЛИЯНИЕ ОБЫЧНОГО ПРАВА КАЗАХОВ НА СТАНОВЛЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ УГОЛОВНОГО СУДОПРОИЗВОДСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Магистр 2 курса ЮФ КазГЮИУ

На протяжении столетий на территории Казахстана господствовало обычное право. Что представляет собой обычное право казахов? Для того, чтобы разобраться в этом вопросе, необходимо рассмотреть систему источников обычного права, а также такие понятия как «правовой обычай» и «судебный прецедент».

Источниками обычного права казахов XV-XVIII вв. являются:

1. правовой обычай (эдет, зан);
2. судебный прецедент (бидін билігі);
3. положения съездов биев (ереже).

Несмотря на то, что казахи признавали себя мусульманами, шариат не играл большой роли в правовой системе. Этому способствовала принадлежность степняков к ханифитскому толку суннизма, признающему самостоятельное значение обычного права там, где экономические и социальные отношения не соответствовали нормам шариата.

Правовой обычай. Обычай, как регулятор общественных отношений людей, является самым древним комплексом нормативов поведения. Будучи продуктом этих отношений, сформировавшись и развиваясь внутри самого общества обычаи наиболее полно соответствовали экономическому базису кочевого хозяйства. Обычаи, санкционированные государственной властью, превращались в правовой обычай, носивший у казахов название эдет или зан. Кроме того, использовались термины жора, жаргы, жол. Периодически правители казахского ханства предпринимали попытки кодификации обычного права. Наиболее ранняя из таких попыток относится к началу XVI века, ко времени правления Касым-хана. Кодекс известен как «Косым ханнын каска жолы» (Истинные установления Касым-хана). К сожалению записи изложений этого законодательного акта до нас не дошли, однако некоторые ученые считают, что он состоял из пяти разделов:

1. нормы регулирующие права собственности;
2. нормы уголовного права;
3. нормы права, связанные с военным делом (повинности, принципы формирования военных формирований, раздел военной добычи);
4. нормы международного права и посольский этикет;
5. нормы внутриобщинных и межобщинных обязательственных отношений [1].

В начале XVII века, во время правления хана Есима, был разработан новый кодекс, известный как «Есім ханнын ескі жолы» (древние

установления Есим-хана). Принятие его происходило одновременно с серьезным реформированием политической системы Казахского ханства, поэтому можно предположить, что в законах Есим-хана нашли отражение изменения, произошедшие в казахском обществе в этот период. Более известна попытка кодификации обычного права, принятая при правлении хана Тауке в конце XVII века. Кодекс, разработанный известными биями при Тауке-хане, получил название Жети Жаргы (семь установлений). До наших дней дошли только некоторые фрагменты этого кодекса, записанные в первой половине XIX века Г.Спасским и А.Левшиным. Тем не менее, анализ правовых норм, существовавших в казахском обществе в XVIII-XIX веках позволил некоторым исследователям считать, что Жети Жаргы состояло из семи разделов:

1. нормы, регламентирующие права собственности на пастбища и водоемы (жер дауы);
2. нормы, регламентирующие имущественные и личные права вдов и сирот, а также обязательства по отношению к ним общины и родственников (жесір дауы);
3. нормы семейно-брачного права;
4. нормы, регулирующие судебный процесс;
5. нормы права, связанные с военным делом и управлением государством;
6. нормы уголовного права, предусматривающие выплату штрафа - айып,
7. нормы уголовного права, предусматривающие выплату штрафа - кун.

Судебный прецедент. Правовые обычаи постоянно дополнялись и изменялись практикой суда биев (бидін билігі), также бывшей одним из источников казахского обычного права. Решения известных биев по сложным делам, или делам, не регламентированным правовым обычаем, служили образцом для разрешения подобных дел в будущем, приобретая характер прецедента. Наиболее оригинальные и интересные приговоры сохранялись и передавались изустно в форме изречений - билер созі и известны по фольклорным источникам.

Положения съездов биев. Некоторые сложные, затрагивающие интересы разных объединений дела рассматривались не одним бием, а коллективом судей. Коллегиальный суд, состоящий из пяти - шести биев, назывался жугуніс, а съезд десяти - двадцати биев - кенес. Прежде, чем приступить к рассмотрению дел, бии договаривались об общих нормах права, которыми они будут руководствоваться. Эти положения назывались ереже и в большинстве случаев не записывались.

Например, предлагаю рассмотреть материал документа ереже одного из съездов биев.

Ереже съезда народных судей Семипалатинской области (май, 1865г.)  
...Киргизские народные судьи, перед тем как приступить к рассмотрению дела на их съездах, обыкновенно припоминают друг другу различные

положения своего обычного права – адата, которыми они руководствуются при решении дел, и затем составляют для себя так называемые ереже, то есть руководящие постановления, в которое заносятся все подходящие правила и наставления обычного права. Постановление это подписывается судьями, после этого оно уже становится как бы сводом законоположений, обязательным для применения их судьями того съезда.

Вот это судебное руководство:

Ст. 3. «За обрезание детородного верблюда виновный подвергается уплате 100 верблюдов».

Ст. 26. «За обрезание у женщины обеих грудей платится кун в 100 верблюдов».

Ст. ...45. «Если кто ударит беременную женщину и она скинет мертвого младенца, платится 100 руб., а если младенец будет скинут живым и потом умрёт, то платится кун 100 верблюдов.»... Такими рецептами постановили руководствоваться почтенные члены чрезвычайного областного съезда народных судей Семипалатинской области в мае 1865 г. ... [2]

В основе любого правосудия важнейшую роль играют принципы. Что же такое принцип? И какие виды принципов существовали в Казахском суде биев?

Принцип или начало (лат. *principium*, греч. *αρχή*):

1. основополагающая истина, закон, положение или движущая сила, лежащая (лежащий) в основе других истин, законов, положений или движущих сил;
2. Руководящее положение, основное правило, установка для какой-либо деятельности;
3. Внутренняя убежденность в чем-либо, точка зрения на что-либо, норма поведения;
4. Основная особенность устройства, действия механизма, прибора и тому подобное.

В теоретической философии то, чем объединяется в мысли и в действительности известная совокупность фактов [3].

В казахской обычно-правовой системе выработан целый пласт принципов и норм, определяющих суть и статус судьи-бия. Они прочно вошли в правовое сознание народа и составляли во многом содержание его традиционного менталитета. Эти принципы и нормы сформулированы в кратких и выразительных изречениях - формулах: «Атанын баласы болма, адамнын баласы бол» - «Не будь сыном только своего отца, а будь сыном человечества»; «Гаста тамыр жок, биде бауыр жок» - «Камень не имеет корня, также и би не имеет родственника» [4, с.56].

Суд биев, как суд высокой морали, строился и основывался на таких фундаментальных принципах, составляющих его незыблемые основы, как неподкупность судьи, справедливость как суть и моральная ориентация судебных решений, доступность и публичность суда, владение судьей ораторским искусством как средством доказывания и обоснования судебного

решения, ориентированность суда на примирение сторон и полное возмещение причиненного правонарушением ущерба. Одна из ярких особенностей суда биев — в его духовности: духовное содержание рассматриваемых споров всегда превалировало, бии старались придерживаться в первую очередь моральных установок, сложившихся в обществе [5, с.16].

Рассмотрев принципы судебного процесса, считаю необходимым перейти непосредственно к рассмотрению дела в суде, то есть, как именно в XV-XVIII вв. проходило судебное разбирательство? Для этого предлагаю ответить на такие вопросы как, кто именно мог осуществлять власть? Существовали ли в те времена отводы?

«Под словом «би», - указывал Я.П. Гавердовский, - разуметь должно людей красноречивых, богатых и оборотливых» [6, с.17].

В казахском обществе XV-XVIII вв. основной судебной властью обладал суд биев. Юридически выполнять функции бия мог любой свободный общинник, обладающий достаточным авторитетом, знанием норм обычного права и красноречием. Бии являлись главными носителями норм права казахов, выполняли практически все правовые функции государства: знатоки, интерпретаторы и охранители существовавших законов, реформаторы и законодатели, советники ханов и султанов. «Казахские бии-судьи по своим функциям и правосудным достоинствам существенно отличались от биев, биев-беков в других этнических регионах - ханствах Центральной Азии», - пишет академик С.З. Зиманов [7, с.25]. Их выделение из общей социальной массы, в том числе из правящего класса обширного тюркоязычного пространства, произошло в условиях своеобразия казахско-кипчакской кочевой цивилизации. Таким образом, звание бия было как бы патентом на служебную и адвокатскую практику". Бий был "... в таком уважении у народа, что не требовал и не требует до сих пор никаких дисциплинарных мер"[8]. В своих исследованиях Г.Г. Шакаев пишет: "Казахские бии пользовались исключительным правом толкования, разъяснения и применения норм обычного права и традиций. На них лежала обязанность обоснования решений, приговоров, определение способов и методов приведения в исполнение принятых ими же приговоров и решений" [9, с. 12]

В казахском обычном праве дело не могло возбуждаться по факту преступления, процесс начинался только по инициативе потерпевшего. Истец именовался даулаушы или талапкер, а ответчик - жауап беруи или жауапкер. Кроме того в процессе участвовали представители истца и ответчика, свидетели - айгак и присягатели -жан беруші. Суд по казахскому обычному праву был гласным, состязательным, все дела, как уголовные, так и гражданские имели исковый характер. Если сравнить с действующим Уголовно-процессуальным законом (кодексом), то можно увидеть явное отличие, выражающиеся в начале досудебного и судебного производства. Если смотреть с современной точки зрения, то нынешнее правосудие

начинается с досудебной стадии которая включает в себя такие формы преследования как, частная, частно – публичная и публичная. То есть дело может начаться как с подачи жалобы так и по факту преступления.

Бии выбирались по взаимному соглашению сторон, причем бию мог быть дан отвод, но только до начала процесса. Рассмотрение дела начиналось с обряда бросания перед судьей плетей истцом и ответчиком. Это символизировало согласие обеих сторон с составом суда и согласие с будущим решением бия.

Попытка отвода бия после бросания плетей или препятствование судопроизводству наказывалось, виновного могли избить его же плетью. Что касается отвода, то имеем возможность увидеть сходство с действующим осуществлением судопроизводства.

Существовала ли медиация в судах биев XV-XVIII вв.? Безусловно, такого понятия, как, медиация ни народ, ни сами Бии ещё не знали, но при этом уже в то время, прежде чем начать процесс, Бий предлагал сторонам примирение и в случае отказа начинал слушанье. Обычно это происходило при большом стечении народа, причем не только заинтересованных людей, но и всех желающих.

Для дальнейшего рассмотрения данной темы, необходимо ответить на такие вопросы: какую же роль играло доказывание, какие факты служили доказательствами? Что же касается доказательства, то независимо от времени отправления правосудия, доказательства служили основой всего судебного разбирательства. Ведь сам судебный процесс и предназначен для установления истины. В казахском праве красноречие, логика входили в средства доказывания и убедительности. Сила слова в казахском средневековье была настолько значима, что часто победа и торжество в дискуссиях, особенно в бийском суде, доставались тем, кто владел искусством речи в такой степени, что нередко перед ним факты сдавали свои позиции. Свидетельства рядовых общинников имели доказательную силу только после того, как честность свидетелей подтверждалась присягой. Свидетельства же султанов, биев и других влиятельных лиц принимались без присяги. Жети Жаргы определяли, что «для удостоверения в преступлении требуется не менее двух, а иногда трех свидетелей».

Институт присяги. Одним из важнейших институтов судебного процесса в казахском обычном праве был институт присяги - жан беру. К нему прибегали в случае невозможности другими путями выяснить истину. Интересно, что присягали не сам истец и ответчик, а их родственники по выбору противной стороны. При этом предпочтение отдавалось известным, уважаемым людям, желательно незнакомым с обстоятельствами дела. Различалось два вида присяги- доказательная и очистительная. Доказательная присяга требовалась от свидетеля истца. Очистительная присяга приносилась стороной ответчика. Присягатель должен был в торжественной обстановке поклясться в невиновности обвиняемого. Обычно при малейшем сомнении присягатель отказывался от присяги, т. к. если

впоследствии выяснялась его ошибка, он нес ответственность как лжесвидетель, объявлялся вне закона, его имущество и скот могли быть безнаказанно разграблены.

Что же касается завершения судебного разбирательства, то здесь можно отметить опять же небольшое различие с нынешним судопроизводством, а именно в том, что, приговор бия выносился устно, после его объявления проводился обряд алажіп - разрезание пестрой веревки, символизирующий завершение судебного процесса. Бий получал вознаграждение бийлик -10% от суммы иска и все штрафы, назначенные нарушителям процессуальных норм во время суда. Исполнение решения суда биев возлагалось на ответчика, однако, при отказе истца выполнять приговор, прибегали к институту барымты - насильственного угона скота. Барымта была законной процессуальной нормой, если она соответствовала следующим требованиям:

1. совершалась с ведома бия, вынесшего приговор и правителя общины истца;
2. истец открыто заявлял противной стороне о намерении силой добиться исполнения приговора;
3. количество угнанного скота примерно соответствовало сумме иска.

Барымта часто сопровождалась нанесением телесных повреждений представителям той или иной стороны и даже убийствами. В случае травмирования или гибели кого-либо из инициаторов барым-ты виновные несли уголовную ответственность, если же погибали или получали ранение защищающиеся от барымты, это не влекло за собой ответственности.

В заключении хотелось бы отметить, что суд биев играл значимую роль в Казахском ханстве. Он является фундаментальной основой современного правосудия. Несмотря на то, что в XXI веке отправление правосудия отличается от XV-XVIII веков, но основа всё же сохранилась. Подводя итоги сравнительного анализа данных судебных процессов, приходим к выводу что, необходимо вернуть в современное судебное правосудие такой институт как судебный прецедент, а также улучшить состязательность. Так как в наше время, мы нередко наблюдаем картину, когда судья не достаточно активно ведёт судебный процесс, сторона защиты не идёт до конца в собирании доказательств.

#### Список литературы:

1. Еркин Аманжолулы Абиль «История государства и права РК» Астана, «Фолиант» 2001 г.
2. Материалы по обычному казахскому праву, Алматы, Жеты жаргы 1996г. с. 42.
3. Принцип, в метафизике // Энциклопедический словарь Брокгауза и Ефрона: В 86 томах (82 т. и 4 доп.). — СПб., 1890—1907.
4. Адольф Янушкевич « О Суде казахстанских биев». М. 2004. С.56.
5. Зиманов С.З. Состояние и задачи разработки проблем обычного права.

- Проблемы казахского обычного права. Алма-Ата, 1989. С.16.
6. История Казахстана с древнейших времен до наших дней в 5 томах. Т. 3. С. 200.
  7. Зиманов С.З. Мир права «жаргы»- уникальная система права» /Древний мир права казахов. Материалы, документы и исследования. Т.5. – Алматы: Жети- жаргы, 2005. – 277 с.
  8. Ерофеева И. Формирование политической элиты Казахстана. Исторический аспект./ Материалы круглого стола «Политическая элита Казахстана».
  9. Шакаев Г.Б. Казахские бии./Юридическая газета от 14 июня 2007 г.

**Мансуров А.Е.**

## ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРИНЦИПА ВОЗМЕЗДНОСТИ В УГОЛОВНОМ СУДОПРОИЗВОДСТВЕ РК

Магистрант 2 курса КазГЮИУ

Для решения современных проблем судебной системы, на наш взгляд необходимо разработать Концепцию судебной политики Республики Казахстан. В данной концепции должны быть сформулированы пути решения наиболее острых вопросов в сфере судоустройства и судопроизводства и в целом развития судебной системы страны.

При этом правовыми основами судебной доктрины должны выступать Конституция Республики Казахстан и Концепция правовой политики Республики Казахстан на период 2010 до 2020 года.

Категория «судебная политика» наиболее распространена в англосаксонской юридической литературе и долгое время являлась исключительно американским стилем происхождения, и использовалась американской системой правосудия. В Европейской модели употребляется такая правовая категория «политика судебной практики», которое означает создание судебной политики со стороны судов, ее направление (направления единообразного толкования закона). Например, во Франции Кассационный суд влияет на изменения закона следующим образом: каждый год на основе судебной практики он составляет доклады, в которых отмечается пробелы и недостатки законодательства, изменение которых желательно. Причем, в этих докладах отдельной, частью отмечается те случаи, когда парламент страны следовал советам Конституционного суда и устранял недостатки закона [1].

Понятие судебной практики наиболее полно раскрывает, А.Барака в частности он рассматривает данную правовую категорию, как «...комплекс факторов, которые направляют судебную власть, когда она делает выбор их тех вариантов, которые право предоставляют ей» [2].

Постсоветском пространстве юридические словари не дают определения обсуждаемого понятия, поскольку в юридической науке понятие «судебная политика» явление новое и воспринимается с разных позиции и смыслах.

Так, например С.А. Пашин связывает «...судебную политику осуществление карательной политики со стороны суда» [3], И.П. Слободнюк отождествляет судебную политику «...с правовой политикой государства, осуществляемой в определенный период, в сфере судебного строения [4], С.В. Бородин рассматривает судебную политику как «...часть и целое уголовной политики государства» [5]. Исходя из анализа изложенного понятийный аппарат «судебной политики» воспринимается и трактуется в юридической научной среде неоднозначно.

Вместе с тем, судебная политика является фундаментом правовой политики государства, и теоретические исследования представляется весьма полезным, поскольку позволяют отразить на теоретическом уровне ряд практических важных проблем правосудия. Одним из важнейших свойств судебной политики является ее правовая обусловленность, суть которого заключается в том, что механизмы судебной деятельности должны быть изложены, закреплены и реализованы в установленном законом порядке и формах.

Следует отметить, что, будучи независимой и самоуправляемой, судебная политика, тем не менее, не может войти в существенное противоречие с общей политики государства и закрепленными в Конституции Республики Казахстан принципами государственного строя. Если возникают такие противоречия, то законодательный орган меняет правовую базу функции судебной власти так, чтобы подобная политика признавалась нарушением закона.

В юридической литературе указываются многочисленные и разнородные факторы, влияющие на судебную политику и правосудие. По существу, это все то, что побуждает судей избирать одно из допускаемых законом решений. Следует подчеркнуть, что вообще о какой-либо политике речь может идти лишь тогда, когда у лица, принимающего юридически значимое решение, есть выбор. В отсутствие такой цели, а также средства и способы их достижения предписываются извне, и если возможность выбора варианта решения (действия) отсутствует, то ни о какой политике данной системы говорить нельзя.

Исследования факторов, влияющих на судебную политику, является предметом глубокого и самостоятельного изучения, требующих больших усилий и адекватной методики. В современных условиях отсутствует эмпирический материал реализации судебной политики. В связи с этим в основу научного исследования судебной политики используется логический анализ состояния уголовного судопроизводства страны. С некоторой долей условности факторы, влияющие на судебную политику, могут быть разделены на несколько групп.

К первой из них относятся решения высших судов, которые отражают и выражают желаемое направление судебной политики. Ко второй группе относятся факторы, связанные с состоянием профессионального правосознания судебной системы. Несмотря на то, что взгляды конкретного судьи, его отношение к действующему законодательству, степень осознания социального назначения своей деятельности могут существенным образом отличаться от усердных показателей, государственное мнение по тем или иным вопросам в той или иной степени влияет на принятие конкретных решений.

Третью группу факторов составляют те, которые характеризуют финансовое и материально-техническое обеспечение судебной системы, то есть реальные условия, в которых работают судьи. К этой же группе факторов относятся и все те, которые влияют на судебную власть не изнутри судебной системы, а извне. Разделение на группы факторов, влияющих на судебную политику, в значительной мере носит условный характер. Это связано с тем, что условия, в которых судья осуществляет свою деятельность, не могут не влиять на его убеждения, на взгляд, задачи и цели суда как социального института.

Одним из важных элементов обеспечения судебной политики за исключением деятельности самих судов представляются следующие признаки:

1 Состояние материального права, то есть права, которое применяется судами при разрешении уголовных дел;

2 Состояние процессуального права, то есть права, которое определяет порядок судопроизводства в судах Республики Казахстан;

3 Устройство судебной системы Республики Казахстан.

При этом вышеуказанные элементы влияют и на эффективность отправления правосудия в стране. На наш взгляд, главной причиной неэффективности является, кодифицированное правосудное законодательство, которое в силу принятой некогда концепции его формирования продолжает усложняться и дробиться до мелких деталей, и все же оставляет в своем теле пробелы, пустоты, неточности, которые умело, используются в коррупционной и организованной преступности. Самое неудачное в этой концепции – обязательность наказания лица совершившего уголовное правонарушение, в виде самого строго наказания лишения его свободы, вместо требования от него компенсации нанесенного ущерба.

Поэтому по мере противоречивого, но в целом поступательного движения Республики Казахстан к гражданскому обществу, правовому государству в судебной политике должен наступить перелом, суть которого состоит в том, что реальной альтернативой карательному правосудию должна стать правосудия на основе возмездного принципа. Провозглашение идей возмездного принципа должно стать основой тенденцией развития судебных процедур по уголовным делам, которое требует качественно иного

идеологического, правового, организационного кадрового и научного обеспечения.

На наш взгляд характеризующими признаками возмездного принципа в уголовном законодательстве являются:

1 Признание уголовного правонарушения как вреда наносимого личности, обществу, государству, его экономической и национальной безопасности, экологии.

2 Признание единственным критерием при решении вопроса о виновности и о степени виновности личности уголовного правонарушителя размера нанесенного им ущерба другому лицу, обществу и государству.

3 Признание возмещения ущерба подозреваемым, обвиняемым и подсудимым как универсального метода уголовного наказания (возмещение вреда должно быть безусловной обязанностью виновного лица).

4 Признание компенсацией материальных средств от преступника, его коллег, родственников ли третьих лиц. Или в виде личной отработки на тяжелых, но не унижительных номинально оплачиваемых работах.

Список литературы:

1 Roger Perrot. Institutions judiciaries. 4-e edition, Montchrestien. Paris. 1992. P.31.

2 Барак А.. Судейское усмотрение. М., 1999. С.299.

3 Пашин С.А. Возможности и пути сокращения численности тюремного населения URL:(электронный ресурс) <http://www.vavm.ru/libraru>

4 Слободнюк И.П. Судебная политика и судоустройство России в первой четверти XIX в. // Рос. Юстиция. 2005. №4. С.5-7

5 Бородин С.В. Теоретические проблемы советский уголовной политики // XXV съезд КПСС и дальнейшее укрепление социалистической законности. М., 1977. С.27.

**Сыздыков Б.С.**

## **ЗНАЧЕНИЯ ТЕОРИИ ПОЗНАНИЯ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦЕЛЯХ УСТАНОВЛЕНИЯ ОБЪЕКТИВНОЙ ИСТИНЫ**

Магистрант 2 курса КазГЮИУ

Правоохранительная деятельность, направлена для достижения, решения целей и задач по защите конституционных прав и интересов граждан. Поэтому оно носит исследовательский характер, где сочетаются мыслительная и практическая стороны познания. Специфика деятельности правоохранительной системы состоит в том, что познание фактов объективной действительности осуществляется в этой сфере и в форме уголовно-процессуального, административно-правового познания,

представляющего из себя последовательное накопление знаний по расследуемому делу с целью достижения истины.

Что касается познания объективной действительности органами уголовного преследования, процесс достижения истины здесь не исключается, и реализуется через стороны, которые активно участвуют в деле или могут иметь определенный интерес. Так как участие органов предварительного расследования в уголовном судопроизводстве предположительно носит основной характер, но в любом случае закрепление в сознании и мышлении следователя или дознавателя носят исследуемых реальных обстоятельств и событий происходит по наиболее общим законам развития природы, общества и государства. Мышление, основанное на их единстве, формируется в ходе любой человеческой практики. Следовательно, названная выше деятельность органов предварительного расследования и может принимать для себя основные принципы, законы, категории философии, а также ее диалектический подход и метод познания соответствующих социальных явлений.

Методологическое значение участия субъектов правоохранительной деятельности в уголовном судопроизводстве является таковым, что они выступают в качестве одного звена общей цепи всего познавательного процесса, а также обоснованного вывода в целом.

Главной особенностью использования результатов следственных действий в деятельности уголовного судопроизводства является критерий «достоверности» полученной информации или фактов органами досудебного расследования. Обращение к понятию «достоверности» обусловлено тем, что в основе деятельности правоохранительной системы, в уголовном процессе лежит познание фактов, имевших место в прошлом или продолжающих существовать, «всякое событие преступления (как любой процесс) обязательно отражается в окружающей среде» [1, с.9].

Еще Аристотель в «Риторике» отличал знание вероятного от достоверного.

Так, по его мнению: «Вероятное то, что случается по большей части, и не просто то, что случается, как определяют некоторые, но то, что может случиться и иначе; оно так относится к тому, по отношению к чему оно вероятно, как общее к частному» [2, с.32].

Заслуживающим внимание представляет собой кантовское понимание вышеназванных категорий.

Так, И. Кант писал, «...что достоверность всегда связана с сознанием необходимости, тогда как недостоверность (иначе - вероятность) - с сознанием случайности или возможности противоположного. Всякая достоверность является или непосредственной, или опосредованной, т.е. она нуждается в нем...» [3 с.,9].

Далее, под вероятностью И.Кант понимал: «... признание истинности на недостаточных основаниях, которые, однако, имеют большое отношение к основаниям достаточным, чем противоположным» [3 с.,9]. Помимо этого он

утверждал, что нельзя свое решение обосновывать недостоверными фактами, иначе это связано с «... опасностью прегрешения перед законом» [3 с.,10].

Представляет современный интерес высказывание И.Я. Фойницкого, в где он связывает убеждение и получение достоверного знания с возможностью или невозможностью проверки исследуемого по делу реального события. Он полагал, продолжает: «Истина признается достоверною, когда утверждаемое или отрицаемое отношение оказывается существующим или несуществующим на деле и подлежит проверке. Когда проверка невозможна и истина не может быть усмотрена путем ее, получается или вероятность, или возможность, или только видимость, а вместо знания- мнение, сомнение, незнание. Критерий достоверности истины, т.е. возможность ее усмотрения проверкой, есть очевидность истины, а решимость принять известное мнение за истинное или ложное и положить его в основание своей деятельности или отклонить его, есть убеждение» [4, с.187].

С другой стороны Л.Е. Владимиров так определяет уголовно-судебную достоверность. Он полагает, что это «... такое стечение вероятностей, вытекающих из представленных на суде доказательств, которое способно привести судью к «внутреннему убеждению» о том, что прошлое событие, составляющее предмет исследования, имело место в действительности» [5, с.12].

С позиции С.В. Познышева уголовно-судебная достоверность «...это есть такая высокая степень вероятности, при которой известное решение подкрепляется твердо установленными фактами. При отсутствии фактов, ему противоречащих или указывающих на недостаточную обследованность дела, и недостаточность собранных данных» [6, с.182].

Тем самым, для правоохранительной системы в его деятельности характерны действия по установлению объективной истины в процессе. При этом непосредственное участие органов ведущих производство по делу, по нашему мнению, в правоприменительной практике, может помочь оказать содействие по собиранию, проверке и оценке всех фактических данных, которые однозначно в полном объеме соответствуют обстоятельствам расследуемого и рассматриваемого криминального события. Это может в дальнейшем подтвердить вывод о том, что было ли совершено или не совершено лицом преступное деяние. Были ли обнаружены предметы преступного посягательства, орудия преступления и в том числе другие обстоятельства, входящие в предмет доказывания, на основании ст. 113 УПК РК.

Таким образом, вопрос об объективной истине, вероятности и достоверности получаемого знания является актуальным как для философии, так и для правоохранительной деятельности в целом. Оно затрагивает не только деятельность суда и предварительного расследования, но и касается также всех участвующих сторон деятельности лиц и органов, вовлеченных в

сферу уголовного процесса, которые могут оказать содействие в собирании и по предоставлению доказательств.

В гносеологии и логике вероятность означает «... осознанную, оцененную нами степень соответствия нашего знания о реальности события» [7, с.11].

Достоверность же - это не только установление истины, это еще и обоснованность этого знания, его доказанность. Истина может существовать как в форме доказанного, обоснованного знания, так и в виде гипотезы. От того, что мысль не доказана, т.е. высказана без ссылки на какие-либо основания, она не перестает быть истиной. Истина то, что соответствует объекту познания [8, с.63].

При переходе к достоверному знанию происходит осознание мыслящим субъектом истинности или ложности знания [9, с.227].

Применяя изложенное к сфере негосударственной детективной деятельности, можно предложить, что такое осознание выступает в ходе оказания частным детективом помощи отдельным участникам уголовного процесса. Здесь он перенимает на себя функции отстаивания законных интересов в процессе доказывания по уголовному делу. Помимо этого он может предоставить информацию или факты наличия или отсутствия определенных обстоятельств, имеющих признаки преступления, органам предварительного расследования или суда.

Такую достоверность Э.Борель называл «... практической достоверностью» [10, с.7].

Формальная логика ставит своей целью выяснение структуры знания. «Собственная область применения формальной логики ограничивается теми пределами, в которых они могут трактоваться как фиксированные, постоянные в своей основе, а потому могут формализоваться. Диалектическая же логика изучает процесс развития мышления, процесс образования знаний и раскрывает его законы» [11, с.10].

Путем диалектической логики мы достигаем достоверные знания, учитываем изменения и развитие нашего представления об объекте. Что касается же формальной логики, она не учитывает развитие и содержание наших мыслей. Логика рассматривает их в виде установившихся обстоятельств.

Познавательный процесс правоохранительной деятельности по установлению обстоятельств совершенного преступления познание истины происходит путем накопления знаний о том, что произошло в действительности. Однако каков будет вывод по представленным данным органов уголовного преследования, исследованным обстоятельствам заранее неизвестно. Потому что, по нашему мнению, скорее всего это будет зависеть от сущности и условий получения фактических данных, а также от оценки судом полученной информации на предмет её использования для дальнейших производных в качестве доказательств по уголовному делу. Иначе говоря, исследование обстоятельств совершенного преступления

частным детективом представляет собой индуктивный процесс, ибо окончательный вывод по делу формулируется органом, ведущим уголовный процесс. Последние же принимают решение на основе определенной совокупности доказательств, каждое из которых связано с главным фактом и указывает на него с различной степенью вероятности.

Большую роль в этом отношении играет внутреннее убеждение о том, что «... как состояние уверенности в правильности своих выводов должно опираться на достаточную совокупность всесторонних, полных и объективно рассмотренных доказательств. В противном случае, оно превращается в самоуверенность, бездоказательную и бесконтрольную убежденность, далекую от объективной истины» [12, с.48].

Если предоставленные уполномоченными лицами и органами ведущими процесс доводы по уголовному делу будут не обоснованными, тогда могут возникнуть предположения о сомнительности полученных фактических данных. Неотъемлемое свойство внутреннего убеждения – его обоснованность.

Внутреннее убеждение следователя или дознавателя в процессе доказывания выступает как метод и как результат оценки доказательств. Как метод оценки доказательств внутреннее убеждение означает познание фактов объективной действительности путем субъективного восприятия и логического осмысливания. Как результат оценки доказательств внутреннее убеждение выражает субъективный вывод об объективно существующих фактах.

Анализируя, методологические подходы к обоснованию необходимости организации и правового регулирования деятельности правоохранительной системы мы пришли к следующим основным выводам:

1 Основной вывод состоит в том, что деятельность правоохранительной системы не противоречит действующим правилам собирания, закрепления и оценки доказательств.

2 Познавательная деятельность органов ведущих предварительное расследование, по установлению обстоятельств имеющих значения для дела может рассматриваться как дополнительная гарантия обоснованности уголовного преследования либо признания факта отсутствия оснований для этого.

3 Отсутствие методологических противоречий в целом комплексе проблем уголовно-процессуального познания обстоятельств, имевших место в прошлом, снимает какие-либо препятствия в решении вопроса об организации с последующим правовым регулированием соответствующих отношений правоохранительной деятельности в Республике Казахстан.

#### Список литературы:

- 1 Белкин Р.С. Ленинская теория отражения и методологические проблемы советской криминалистики. – М., 1978. С.9-11.
- 2 Античные риторика. – М., 1978. С.32.

- 3 Кант И. Логика. Пособие к лекциям 1800. // в сб. Трактаты и письма. – М., 1980.
- 4 Фойницкий И.Я. Курс уголовного судопроизводства. Т.2. С-Петербург. 1907. С.187
- 5 Владимиров Л.Е. Учение об уголовных доказательствах. Части общая и особенная. –М., 1980. С.103.
- 6 Познышев С.В. Элементарный учебник русского уголовного процесса. – М.,1980.С.182.
- 7 Корюкин В.И. Вероятность и информация. // Вопросы философии. – М., 1965. №-8. С.11-13.
- 8 Резник Г.М. Внутренне убеждение при оценке доказательств. – М., 1977. С.63
- 9 Копнин П.В. Диалектика как логика и теория познания. – М., 1973. С.227.
- 10 Борель Э. Вероятность и достоверность. – М., 1969. С.7.
- 11 Кедров Б.М. Диалектическая логика как обобщение истории естествознания. // в Кн.Очерки истории и теории развития науки. – М., 1969. С.10-12.
- 12 Жогин Н.В. Теория доказательств в советском уголовном процессе. – М., 1973. С.48.

**Алчимбаева М.А.**

## КІНӘСІЗДІК ПРЕЗУМПЦИЯСЫ ҚАҒИДАСЫНЫҢ МӘНІ МЕН МАҢЫЗЫ

ҚазИГЗУ, Заі факультеті, 6М030100-Құқықтану мамандығының 2 курс  
магистранты

Қазақстан Республикасының Конституциясы Қазақстанды демократиялық, зайырлы, құқықтық және әлеуметтік мемлекет деп жариялап, оның ең қымбат қазынасы – адам және адамның өмірі, құқықтары мен бостандықтары деп мойындады (ҚРК-ның 1 б.) [1]. Адам және азаматтың құқықтары мен бостандықтарын мойындау, сақтау және қорғау – мемлекеттің міндеті.

Сотқа дейінгі тергеп-тексерудегі тұлғаның құқықтары процессуалдық кепілдіктер жүйесімен қорғалып, оның конституциялық құқықтары мен бостандықтарын жүзеге асыру мүмкіндігін тудырады және олардың заңсыз шектелу мүмкіндігін тоқтатады. Азаматтардың құқықтарының кепілі деп мемлекет пен қоғам қалыптастырған материалдық, саяси, идеологиялық және құқықтық жағдайды айтамыз, азаматтарға берілген құқықтарын нақты пайдалану мүмкіндігі осыған байланысты.

Қылмыстық іс жүргізуде күдіктінің қорғануға құқығын іске асуын қамтамасыз ету маңызды болып келеді. Қорғану құқығы – бұл мемлекетпен кепілдендірілген, күдіктінің өзіне қарсы тағылған айыпты жоққа шығару, кінәсіздігін немесе кем дегенде, кінәсін заңмен анықталынған жолдармен

дәлелдеу мүмкіндігі танылады. Мысалы, күдіктіге айып тағылғаннан кейін, заң бойынша, одан міндетті түрде жауап алу керектігі туралы ереже күдіктінің қорғану құқығының басты кепілдігі. Жауап алу алдында күдіктіге қорғаушымен тілдесу (хабарласу) құқығына рұқсат беру, тергеу әрекеттерінің барысында өзінің мінез-құлқын дұрыс ұстау тактикасын таңдауға мүмкіндік береді.

Қорғау құқығын іске асыру айыптың ұстанымын тиянақтауға септігін тигізеді. Осылайша, қорғану құқығы – бұл қылмыстық жауаптылыққа тартылатын тұлғалардың заңды мүдделерін қорғау құралы және де қылмыстық іс жүргізуде ақиқатқа жетудің маңызды кепілі.

Күдіктінің қорғану құқығы маңызды мәнге ие, ол сот әділдігін жүзеге асырудағы маңызды принциптерінің бірі ретінде Конституциялық нормада көрсетілген.

Қорғану құқығы заң құрылысының негізі болатын кінәсіздік презумпциясына сүйенеді. Осыған сәйкес, әр айыпталушы оның қылмыс жасағандығы үшін кінәлілігі заңмен көзделген тәртіппен дәлелденуге және соттың заңды күшіне енген үкімімен белгіленгенге дейін кінәсіз деп саналады.

Кінәсіздік презумпциясы сотқа дейінгі тергеп-тексерудің объективті және жан-жақты жүргізілуін, айыпталушыны әшкерелейтін ғана емес, сондай-ақ оны ақтайтын мән-жайлардың айқындалуын талап етеді. Бірақ, өкінішке орай, тәжірибеде бұл талап іс бойынша өндірісті жүргізетін тұлғалармен жүзеге асырылмайды.

Кінәсіздік презумпциясының негізіне сәйкес, айыпталушы сөзсіз қылмыскер ретінде танылмайды. Күдіктіге заңмен тыйым салынбаған барлық құралдармен өзінің кінәсіздігін дәлелдеу құқығы, сонымен қатар, білікті қорғаушы – адвокаттың көмегі қоса беріледі.

Әр қылмыстық істе көптеген мән-жайлар анықталуы қажет, себебі, адамның кінәлі немесе кінәсіз екендігі жайлы, ал егер, кінәлі болса, онда ол жазаға лайықты ма, әлде жоқ па деген сұрақтардың шешілуі осыған байланысты. Кінәлілікті нақты және шынайы анықтау керек, өйткені, онсыз жаза түгіл, ең жеңіл жаза туралы да сөздің болуы мүмкін емес.

Адамның кінәлілігі немесе кінәсіздігі жөніндегі мәселені неліктен сот шешеді?

Әрекеттегі заңнама қылмыстық істер бойынша сот әділдігін жүзеге асырудағы негізгі, маңызды рөлді сотқа берген. «Қазақстан Республикасында сот төрелігін тек сот қана жүзеге асырады», – деп ҚР Конституциясының 77-бабы анықтайды [1, 30 б.].

Бұл қылмыстық жауапкершілікке тартылатын адам үшін өте маңызды кепілдік болып табылады, себебі, ол заңмен белгіленген тәртіпке сәйкес күдіктіге қорғану құқығын қамтамасыз ететін, және оның тағдырын тек сот қана шешетінін біледі.

Кінәсіздік презумпциясы және сот әділдігі принципін жүзеге асыру үшін жалпы көп нәрсе қажет: жаңарған өміріміздің қажеттілігін көрсететін,

демократиялық, адам құқықтарын қорғауды басшылыққа қоятын нақты қалыптасқан заңдар; осы заңдарды дұрыс қолданатын жетік, жоғары білімді, интеллектуалды судьялар; арнайы сот мәжілісіне арналған кең, жайлы ғимараттар; соттардың аудио-бейне аппаратпен, компьютерлермен, ксерокстармен, байланыс құралдармен, транспорт, күзет және т.б. қамтамасыздығы – бұл жиынтық сотты дербес, тәуелсіз, өктем, беделді мекеме етеді.

Бірақ, ең маңыздысы үлкен басты Сот болу үшін – тәуелсіздік қажет. Мемлекеттік құрылымдардан, жоғары лауазымды тұлғалардан, саяси партиялардан және басқа да қоғамдық бірлестіктерден тәуелсіз болады. Соттардың тәуелсіздігінің дұрыс, нақты болуы және ол тәуелсіздікті айынадағылармен ұғынып қабылдану талабына сәйкес, кінәлілігі және жазалау туралы немесе ақталғандығы туралы немесе ақталғандығы туралы соттың шешімі әділ, тура деп қабылданады.

Қазақстан Республикасы Конституциясының 77-баптың 1-бөлігінде: «Судья сот төрелігін іске асыру кезінде тәуелсіз және Конституция мен заңдарға ғана бағынады» – деп айқындалған [1]. Бұл жерден екі өзара келісілген және органикалық тұтасқан ережелер анық көрінеді: нақты соттың тәуелсіздігінсіз олардың тек Конституция мен басқа да заңдарға бағынуы мүмкін емес.

Кінәсіздік презумпциясы – тек іс жүргізу принципі ғана емес, сондай-ақ қоғамда және мемлекетте тұлғалардың құқықтық жағдайларын анықтайтын жалпы құқықтық болып келеді. Нақты қылмыстық іс бойынша ақиқатты іздестіру үшін объективті шарттарды жасау (құру) мақсатымен кінәсіздік презумпциясы институты енгізілген. Жариялылық принципіне сәйкес, жасалған қылмыста азаматтарды кінәлі деп тану құқығы, тек сотқа ғана берілген, ол да болса, тергеу процесі мен сот талқылауы барысында заңдардың барлық талаптары сақталынса.

Ескерілетін жәйт, қылмыстық іс бойынша ақиқатқа жетудің қосымша кепілі ретінде апелляциялық өндірісті қолдану күдіктіге ғана емес, сондай-ақ сот талқылауының басқа да қатысушыларына (жәбірленуші, азаматтық талапкер, азаматтық жауапкер) және де прокурорға байланысты болады. Олардың қайсысы болса да апелляциялық (наразылық келтіру) құқығын қолданса, екінші сатыдағы сот істі түгел қарауға міндетті, яғни барлық сотталушыларға қатысты айыптың негізділігін тексеру. Бұған қоса, қалай және қандай негіз бойынша үкімге шағым (наразылық) жасағандығы аса маңызды емес.

Егер қылмыстық қудалау кезінде қандай да бір қателік жіберілсе және сот кінәсіз адамға айыптау үкімін шығарса, онда жағдайды түзету қиын болады. Мемлекет кінәсіз жәбір шеккен адамға ақталу мүмкіндігін қарастырады (атына кір келтірмеуін, тәркіленген мүлкін қайтару және т.б.), бірақ, оның және жақын адамдарының көңілінің азап шегуін түзеу іс жүзінде мүмкін емес. Қылмыстық іс бойынша фактілік мән-жайларды анықтау мүмкіндігіне барынша жақындау үшін, заң шығарушы қылмыс жасауда

адамды кінәлі деп, тек сот қана тани алады. Сотқа дейінгі тергеп-тексерудің кепілдіктері ақиқатты іздеп табу бойынша жеткіліксіз.

Күдіктімен және айыпталушымен кінәсін мойындау кінәсіздік презумпциясының әрекетін тоқтатпайды. Бұл жерден қызық жағдай анықталынады: айыпталушы өзін кінәлі деп санайды, ал мемлекет керісінше, қылмыстық жазалаудың құқық субъектісі ретінде сот мәжілісінде басқа да дәлелдермен қатар, күдіктінің мойындауы мұқият тексерілмегенінше, айыпталушыны кінәсіз деп санайды. Сонымен қатар, кінәлілік туралы тұжырымды дәлелдеу үшін, күдіктінің мойындауына шешуші мән берілмейді, және айыптау қорытындысының негізі болмай тұрып, қылмыстық іс бойынша жиналған басқа да дәлелдемелерде күдіктінің мойындауы өз растауын табу үшін талаптар ұсынылады.

Шын мәнінде, қылмыстың фактісін анықтау және жазалау шараларын таңдау, істі тергейтін және талқылайтын тергеуші, прокурор, судьялардың ауқымды, еңбекті көп қажет ететін және қызу жұмыстардың қорытындысы болып табылады. Олар жасалған қылмыстың барлық мән-жайын мұқият анықтап алуы қажет; кім, қайда, қашан, қалайша және неліктен заңды бұзғанын анықтау; кінәлінің тұлғасын зерттеу; оның кінәсін жеңілдететін және ауырлататын мән-жайларды, қылмыстың себептері мен зардабын зерттеп, осыдан кейін барып судья жазаны тағайындауға кірісе алады. Бұл бір қарағанда оңай болып көрінбейді. Жазаны таңдау мүмкіндігінің кеңдігіне қарамастан, айып тағатын баптардың санкциясындағы әр детальді есептеу (түгендеу) шешуші мағынаға ие болады. Осы жерде кішкентай бір қателіктің өзі, адамның тағдырына жаман біліну мүмкін. Жасалған қылмыстың ауырлығына толық сәйкес келетін және кінәліні қайта тәрбиелеу тұрғысынан алып қарағанда, барынша нәтиже беретін, дәл сол жаза шарасын қалай анықтауға болады?

Әрине, заң, өмірде пайда болатын сұрақтардың барлығына алдын ала жауап бере алмайды. Бірақ, онда тергеуші, прокурор және сотпен әділ және негізді шешімдердің қабылдануына кепілдік беретін нақты ережелер қарастырылған.

Заң адамгершілік қатынастар, қылықтар, мінез-құлықтардың қиын түптеуінде оларды реттеп, түсінуге көмектесетін дұрыс бағыт қызметін атқарады. Сондықтан, заңдарға мүлтіксіз еру бірінші және міндетті шарт болып танылады, бұл шартсыз бірде-бір қылмыстық істің дұрыс тергеліп және сотта қаралуы мүмкін емес.

Қылмыстық іс бойынша өндіріс жайлы ақпарат құралдарының мәліметтері, егер мұндай мәліметтер заңмен бекітілген тәртіпке сәйкес, ақпараттық сипатқа ие, күдіктінің кінәлілігі туралы тұжырымдардың болмауы, соттың үкімі заңды күшіне енгенге дейін оны қылмыскер деп жарияламаса, кінәсіздік презумпциясына қайшылық келтірмейді.

Тұлғаларға қатысты қылмыстық іс қысқартылған немесе ақтау үкімі шығарылған, оған келтірілген зиянды өтеу құқығымен бірге, ақпарат құралдарынан өзінің ақталуы туралы, шындыққа сәйкес келмейтін және ар-

намысы мен абыройына кір келтіретін, жарияланған мәліметтерді жоққа шығаруды талап ете алады. Кінәсіз тұлғаға белгілі бір жағдайға байланысты келтірілген моральдық зиян, соттың шешімі бойынша ақшалай өтелуі мүмкін.

Егер мағлұматтар журналистпен жиналатын болса, онда ол тергеудің тұжырымына сілтеме жасамау керек. Бұл жағдайда, тұжырымның шынайылығы үшін журналист (редакциямен бірге) жауап береді [2, 121 б.].

ҚР Конституциясының 77-бабының 3-бөлімінің 9)-тармағында айтылған: «Заңсыз тәсілмен алынған айғақтардың заңды күші болмайды. Ешкім өзінің жеке мойындауы негізінде ғана сотталуға тиіс емес». Мемлекеттің Негізгі заңына сәйкес ҚР ҚПК келесі норма көрсетілген (112 б.): «Заңды бұзу арқылы алынған дәлелдемелер заңдық күші жоқ деп танылады және айыптаудың негізіне жатқызыла алмайды, сондай-ақ ҚПК-нің 113-бабында аталған кез-келген мән-жайды дәлелдеу кезінде пайдалына алмайды» (яғни қылмыстың оқиғасы (қылмыстың жасалу уақыты, болған жері, әдісі және басқа да мән-жайлары); қылмыс жасаудағы күдіктінің кінәлілігі және жасалған әрекеттің себеп-дәлелдері; күдіктінің жауаптылығының дәрежесі мен сипатына әсер ететін мән-жайлар; күдіктінің жеке басын сипаттайтын мән-жайлар; қылмыспен келтірілген зиянның сипаты мен мөлшері) [3].

ҚР Конституциясының 77-бабының 3-бөлімінің 8)-тармағында бекітілген: «Адамның кінәлі екендігі жөніндегі кез келген күдік күдіктінің пайдасына қарастырылады» [1].

Күдікті күдіктінің пайдасына қарастыру туралы қағида, біріншіден, тергеуші мен прокурор үшін істің барлық мән-жайын барынша толық және нақты анықтауда қосымша ынталандыру, тергеу нәтижесінде анық тұжырымға келу мүмкін болмайтын барлық күдікті жою болып қызмет атқарады. Екіншіден, сейілмейтін күдіктің бар болуы айыптың негізсіз болуын көрсетеді. Бұл жайлы ССРО Жоғары Сот Пленумы: «Айыптау үкімі болжауларға негізделуге тиіс емес... барлық күдікті дәлелдеу мүмкін болмаса, мәселе күдіктінің пайдасына қаралады (түсіндіріледі)» [4, 261 б.].

Мұндай жағдайда, дәлелденбеген кінәлілік дәлелденген кінәсіздікті білдіреді, яғни адам ақталуы тиіс немесе оған қатысты қылмыстық іс ҚІЖК-нің 269-бабының 2-бөліміне сәйкес күдіктінің қылмыс жасауға қатысқаны дәлелденбеген жағдайда қысқартылуы тиіс, бұл ақталу болып табылады. Бұл жерде негізгі үш жағдайды атап көрсетуге болады:

а) қылмыстық іс бойынша туындаған кез келген күдік туралы мәселе емес, тек айыпты дәлелдеуге қатысты туындайтын күдік туралы;

ә) күдікті объективті дәлелдеу мүмкін болмаса, яғни қосымша дәлелдемелер жинау үшін барлық мүмкіндік таусылса;

б) кінәлілігі жөнінде шешімнің қабылдануы кезінде сейілмейтін күдіктің болуы [5].

Айыптау негізін құрайтын қандай да бір фактілі дерек, қылмыстық іс бойынша жиналған дәлелдемелермен расталуға жеткіліксіз болса, күдіктінің

кінәлілігі жөнінде күдік пайда болады. Олай болса, дәлелденетін материалдардың жеткіліксіздігінен мынадай күдік туындауы мүмкін, қылмыс оқиғасының орнының болуы, қылмыс күдіктінің әрекетінің нәтижесі болды ма, айыпталушы қасақана немесе абайсызда әрекет жасады ма және т.б.

Осылайша күдіктінің кінәлілігі жөнінде күдік, егер айыптау тезисі негізінің жүйесіндегі қажетті элементі болатын қандай да бір дәлелденбеген факт қалса, бөлек дәлелдеме (тікелей немесе жанама) болсын, дәлелдеу мақсатының соңын құрайтын мән-жай болсын, немесе дәлелденбеген дәлелдемелер жиынтығы болса пайда болады.

Бір анығы, айыптау негізін құрайтын нақты мән-жайлар, ешбір күмәнсіз дәлелденуі тиіс, ал күдік тудыратын нақты деректер (мәліметтер) дәлелдемелер жиынтығынан шығарылуы тиіс. Күдікті күдіктінің пайдасына қарастыру мәні осыдан көрінеді.

Әрине, істің мән-жайын зерттеу процесінде пайда болатын күдікті тексеру және жеңу, ақиқатты анықтау үшін, тергеу процесінде тергеуші мен прокурор дәлелдеу бойынша өз қызметін белсендетуі тиіс. Ол үшін тексерілетін мән-жайлардың шынайы немесе шынайы еместігі туралы баға беру үшін, қосымша дәлелдемелер жиналуы керек.

Сондықтан, күдікті күдіктінің пайдасына қарастыру қажеттілігін мына уақытта айтуға болады, дәлелдеу бойынша барлық мүмкіндіктер қаралып бітсе, сондай-ақ айып тұтастай немесе істің бөлек мән-жайлары күдік тудырса, тергеу органдарының күш-жігеріне қарамастан оны (күдікті) жеңу енді мүмкін болмайды. Осындай жағдайларға ғана күдікті күдіктінің пайдасына қарастыру туралы қағида қолданылуы мүмкін.

Осылай күдікті күдіктінің не айыпталушының пайдасына қарастыру жөнінде сөз қозғағанда, барлық күдіктер емес, тек қалыптасқан жағдайда шешілуі, анықталуы мүмкін еместер қарастырылады.

Күдікті күдіктінің пайдасына қарастыру қағидасы айыпты негіздейтін дәлелдерге қатысты ғана емес, сондай-ақ, айыпты жоққа шығаратын ақтау дәлелдемелерге қатысты әрекет етеді.

Айыптау дәлелдемелеріндегі күдік айыптың негізінен олардың жойылуына әкеліп соғады. Ақтау дәлелдемелеріндегі күдік, егер олар жойылмаған болса, онда олар айыпталушыны толық ақтайтын мән-жайлардың болуын көрсетеді.

Тергеуші мен прокурор айыпталушыны ақтайтын дәлелдерді жоққа шығарғанға дейін, айыптауды дәлелденген деп санауға болмайды. Онда, айыпталушымен мәлімделген алиби, өзінің айғақтайтын мәнін, іс бойынша жиналған басқа да дәлелдемелермен сөзсіз жоққа шығарылмағанша (әшкереленбегенше) сақтап қалады.

Сонымен қатар, бұл қағида ақиқатқа жету мақсатына қарсы қойыла алмайды, өйткені, тергеушінің тұжырымдарын жорамал мен болжауларға негіздеуге тыйым салады, көбірек немесе аздау ықтималдық дәрежесімен анықталынған фактілі деректерді анық (шынайы) деп жариялауға және оларды айыптаудың негізіне салуға тыйым салады. Тергеу

қорытындыларының анықтылығы мен негізділігінің талабы, күдікті күдіктінің пайдасына қарастыру қағидасымен тығыз байланысты.

Күдікті дәлелдерді күдіктінің пайдасына қарастыру кезінде оны ақтайтын бұл дәлелдер, нәтижесінде, өздерін толық жоққа шығарғанға дейін дәлелдемелер жүйесінде қалады, сондай-ақ, ақиқатқа жетудің өте сенімді және нәтижелі (тиімді) кепілдіктер құрылады, өйткені, айыпталушыны ақтайтын дәлелдемелер жоққа шығарылмағанша, сот өндірісінің органдары айыпты дәлелденген (айғақталған) деп тани алмайды.

Осылайша, күдіктінің пайдасына қарастырылатын күдік туралы қағида, тек айыпталушы үшін ғана кепіл болып табылмайды, сонымен қатар, сот әділдігінің мақсатына жету кепілі болып қызмет атқарады.

Біздің көзқарасымыз бойынша, бұл мәселе туралы едәуір дұрыс пікір айтқан М.С.Строгович: «Егер істегі дәлелдемелер жиынтығы күдіктінің қылмыс жасамағандығын, ең болмаса, ықтималдықтардың қандай да бір бөлігімен болжауға негіз берсе, онда осыған сәйкес пайда болған күдік күдіктінің пайдасына қарастырылуы тиіс, дегенмен бұл күдік бір қарағанға дұрыс емес болатын. Әрине, күдік жасанды жолмен ойланып табылуы мүмкін емес. Бұл мәселенің басқаша шешілуі нәтижесінде, қылмыстық іс бойынша объективтік шындық емес, тек ықтималдық қана анықталынуы тиіс» [6,128 б.].

Заң, тергеушінің алдына тұлғаны айыпталушы ретінде тарту кезінде, іс бойынша жиналған дәлелдемелер негізінде, сезіктінің кінәлі екендігіне сенімнің қалыптасуын талап етеді. Дәлелдемелердің жеткіліксіздігінен жасалған қылмыста сезікті тұлғаға айып тағылмауы керек.

Қылмыстық іс жүргізу заңының бірден-бір маңызды және негізді ержелерінің бірі тергеушінің міндетін: айыпталушыны әшкерелейтін де, ақтайтын да, сондай-ақ кінәсін жеңілдететін және ауырлататын мән-жайлар іс бойынша анықталуын айқындайды (ҚПК 24 б.). Айыпталушы ретінде тарту актісі ақтайтын мән-жайлардың болуын жоққа шығармайды, сол себептен, күдіктінің кінәлілігі туралы нақты тұжырымдарды ұсынбайды.

Айыпты тағу қылмыстық жауапкершілікке тартылған адамның құқығын қамтамасыз ету үшін қажет, оны неге айыптағанын білу, өзінің қорғануын қамтамасыз ету үшін керек, ал оларды тексеру мен өтініштерін қанағаттандыру іс бойынша ақиқатқа жету үшін қажетті шарт болып келеді. «Кінәсіздік презумпциясында статистикалық мәні жоқ, күдіктінің кінәлілігінің ықтималдығының аса немесе кем туралы түсініктен шықпайды, көп жағдайда айыпталушы кінәлі болатынына бағытталмайды» [7,11 б.].

Айыптың уақытылы тағудың маңыздылығын көрсету керек: мерзімінен бұрын айыпты тағу, кінәсізді қылмыстық жауапкершілікке тартуы мүмкін, ал ұстау – сезіктінің қорғану құқығын бұзу, болуы мүмкін дәлелдемелерді жоғалту, тергеудің объективті болмауы.

Олай болса, тергеуші өз қызметінде кінәсіздік презумпциясымен байланысты заңның ережелерін жүзеге асыруы, күдіктіге оның құқықтары

мен заңды мүдделерін сотқа дейінгі тергеп тексеруде сақталуына кепіл болады.

#### Қолданылған әдебиеттер тізімі

- 1 Қазақстан Республикасының Конституциясы 30 тамыз 1995 жыл, ресми.мәтін: 02.02.2011ж. / Изд. «Жеті жарғы», 2014. – 159 б.
- 2 Чангули Г.И. Презумпция невиновности и публикация материалов о преступлении // Совершенствование уголовно-процессуального законодательства и охрана прав личности. - Киев, 1983. С.121-122.
- 3 Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексі 4 шілде 2014 ж. № 231-V. – Алматы: ЮРИСТ, 2014.
- 4 О практике применения судами законов, обеспечивающих обвиняемому право на защиту: Постановление Пленума Верховного Суда СССР от 16 июня 1978. / Уголовно-процессуальный кодекс (с постатейно систематизированными материалами по состоянию на 1 декабря 1995 г.) – М., 1996. 261 с.
- 5 Қазақстан Республикасының Қылмыстық іс жүргізу кодексі. – Алматы: ЮРИСТ, 2010. – 232 б.
- 6 Строгович М.С. Материальная истина и судебные доказательства. – М., 1965. С.128.
- 7 Печников Г.А. Принцип презумпции невиновности на предварительном следствии / Учебное пособие. – Волгоград, 1992. С.11.

**Битимиров К.А.**

### ПРИНЦИП СОСТЯЗАТЕЛЬНОСТИ И РАВНОПРАВИА В УГОЛОВНОМ СУДОПРОИЗВОДСТВЕ

Магистрант 1-го курса специальности 6М030100-Юриспруденция,  
Юридический факультет, КазГЮИУ

Казахстан является участником всех основных международных правовых механизмов в сфере прав человека.

Общепризнанные принципы международного права, закрепленные в ст.77 Конституции, такие как, презумпция невиновности, осуществление правосудия только судом, право на защиту и квалифицированную юридическую помощь, право на свидетельский иммунитет, неприкосновенность личности, жилища и собственности, состязательность и равноправие сторон, независимость судей, гласность судопроизводства, находят сегодня свое подтверждение в нормативных постановлениях Верховного Суда Республики Казахстан, и в действующем Уголовно-процессуальном кодексе [1].

В соответствии с требованиями ст.9 Уголовно-процессуального закона нарушение принципов уголовного процесса влечет признание

процессуальных действий незаконными либо признание собранных при этом материалов не имеющих силы доказательств или состоявшегося производства по делу недействительным [2].

Одним из основополагающих принципов уголовного процесса служит принцип состязательности и равноправия сторон обвинения и защиты. Уголовное преследование, защита и разрешение дела судом отделены друг от друга и осуществляются различными органами и должностными лицами.

Суд не является органом уголовного преследования, не выступает на стороне обвинения или защиты, и не выражает каких бы то ни было интересов, помимо интересов права. Сохраняя объективность и беспристрастность, он создает необходимые условия для выполнения сторонами их процессуальных обязанностей и осуществления предоставленных им прав.

Бесспорно, обеспечение состязательности и равноправия сторон – одно из важнейших условий демократического судопроизводства. Являясь очень емким принципом, он включает способ исследования и оценки доказательств, способ отстаивания участниками процесса своих и представляемых интересов, способ реализации процессуальных функций.

До сих пор серьезной проблемой остаётся применение принципа состязательности и равноправия сторон на досудебной стадии уголовного процесса. Данная стадия процесса под углом зрения действия принципа состязательности и равноправия сторон практически не освещается, и поэтому этот вопрос продолжает оставаться одним из наиболее актуальных.

Здесь следует отметить, что если принцип состязательности и равноправия сторон не будет работать на досудебной стадии, то стороне обвинения это дает возможность проведения досудебного расследования с обвинительным уклоном. Единственная сторона, которая может противостоять обвинительному уклону – это эффективная защита.

В рамках обеспечения в суде баланса между обвинением и защитой, Уголовно-процессуальном кодексе (далее УПК) существенно расширены значение, роль и полномочия защитника именно на досудебной стадии уголовного производства.

В силу требований ч.2 ст.66 УПК, в качестве защитника в суде может выступать только профессиональный адвокат.

При этом, правом на представление интересов квалифицированным защитником обладают не только подсудимые, но и свидетели, имеющие право на защиту.

И только при участии адвоката в уголовном процессе, в качестве защитника наряду с ним по письменному заявлению, защиту подсудимого могут осуществлять его близкие родственники.

Причем, обязательное участие защитника предусматривается и по делам частного обвинения, если в производстве по делу участвует представитель частного обвинителя.

Уголовно-процессуальным кодексом предусмотрено рассмотрение следственным судьей ходатайств адвоката, участвующего в качестве защитника в истребовании и приобщении к уголовному делу любых сведений, документов, предметов.

Кроме этого, следственный судья рассматривает вопрос назначения экспертизы в случае заявления ходатайства защитника, которое не было удовлетворено органом ведущим расследование.

Также, одной из проблем защитника является обеспечение явки в орган уголовного преследования ранее опрошенного свидетеля. По ходатайству адвоката, участвующего в качестве защитника, в полномочия следственного судьи входит и рассмотрение вопроса о принудительном приводе указанного лица.

Реализация правовых институтов процессуального соглашения, депонирования показаний предусматривает их проведение с обязательным участием адвоката.

На основании ст.217 Уголовно-процессуального кодекса как сторона обвинения, так и сторона защиты вправе ходатайствовать о допросе (депонировании) следственным судьей лица, являющегося потерпевшим, свидетелем, в случае, если имеются основания полагать, что более поздний их допрос в ходе досудебного расследования либо судебного заседания может оказаться невозможным в силу объективных причин (постоянное проживание за пределами Республики Казахстан, выезд за границу, тяжелое состояние здоровья, применение мер безопасности), а также в целях исключения последующих допросов несовершеннолетних свидетелей и потерпевших для исключения психотравмирующего воздействия. При этом, допрос такого лица проводится в присутствии, как прокурора, так и защитника.

Институт депонирования показаний свидетеля, потерпевшего связан с принципом равноправия сторон и направлен на уравнивание прав защиты с правами обвинения по предоставлению доказательств, которые могут быть использованы судом при дальнейшем рассмотрении уголовного дела по существу.

Реализации принципа состязательности уголовного судопроизводства способствует институт присяжных заседателей. Введение подобного института повысило профессиональный уровень судей и в целом качества отправления правосудия, явилось одним из наиболее значимых направлений на пути правового развития государства. Данный принцип означает такое построение правосудия, которое при рассмотрении уголовных дел в судебных заседаниях обеспечивает равные возможности участвующих лиц по отстаиванию своих прав и законных интересов [3, с.97].

Вместе с тем, на сегодняшний день говорить о том, что стороны в уголовном судопроизводстве равноправны, ещё не приходится по той простой причине, что прокурор и адвокат изначально находятся в неравных условиях.

Если прокурор, поддерживающий обвинение, обладает всеми материалами досудебного расследования, то адвокат является бесправной стороной.

Закон не регламентирует порядок самостоятельного сбора и представления предметов, документов и сведений, необходимых для оказания юридической помощи.

В целях решения этой и других проблем уголовного процесса в целом и судопроизводства в частности в Казахстане начато реформирование и совершенствование правоохранительной деятельности.

В стране инициирован новый этап реформирования. Он ориентирован на реализацию задач по укреплению защиты прав человека в уголовном процессе, повышению состязательности сторон, расширению судебного контроля, а также исключению дублирования и чёткому распределению полномочий между органами расследования, прокуратурой и судом.

В рамках модернизации уголовного процесса следует проработать вопрос повышения состязательности. При выработке новых подходов детально изучен опыт стран с эффективно действующим состязательным уголовным процессом.

Казахстанских адвокатов, также как и в Америке и Англии, следует наделить расширенными правами по сбору доказательств, в том числе создать условия непосредственного обращения в суд с ходатайством о производстве необходимых следственных действий. Адвокат как сторона обвинения не будет зависеть от лица, осуществляющего досудебное производство при инициировании проведения определенных следственных действий, которые, по его мнению, являются необходимыми. К примеру, в действующем уголовно-процессуальном законе, адвокат вправе обратиться с ходатайством о назначении экспертизы к следственному судье только после того как орган уголовного преследования откажет в удовлетворении его ходатайства либо должен ждать истечения 3-х суток и убедиться, что по его ходатайству решение не принято. Полагаем, в этом нет необходимости.

В УПК необходимо закрепить перечень недопустимых для адвокатов действий по сбору доказательств – к примеру, проведение адвокатом самостоятельных негласных следственных действий. Такое ограничение необходимо, когда сбор доказательств сопряжен с вторжением в частную жизнь граждан и ущемлением их конституционных прав.

Эффективно усилит состязательность на стадии рассмотрения дела судом предварительная возможность защиты иметь равный доступ к его материалам - адвокаты могли бы взаимно делиться со стороной обвинения собранным ими пакетом доказательств. Такое процессуальное действие, как обмен между лицом, осуществляющим досудебное производство, и адвокатом собранными доказательствами, ознакомления с ними еще на досудебной стадии позволит исключить неисследованность по делу необходимых для установления истины обстоятельств и, односторонность доказательственной базы.

Наделив адвокатов дополнительными процессуальными полномочиями, мы повышаем их юридическую ответственность (включая уголовную) - в том числе за обеспечение достоверности доказательств. В целом в рамках современного тренда повышения роли адвокатуры в уголовном процессе, необходимо реформирование и укрепление системы адвокатуры и в целом сферы оказания юридических услуг гражданам.

Таким образом, принцип состязательности в уголовном процессе означает равноправие сторон обвинения и защиты при доказывании по уголовному делу и при этом суд выступает как арбитр, от которого отделены функции обвинения и защиты.

Данный принцип означает такое построение правосудия, которое при рассмотрении уголовных дел в судебных заседаниях обеспечивает равные возможности участвующих лиц по отстаиванию своих прав и законных интересов. Иными словами, правосудие является состязательным тогда, когда стороны могут активно и на равных доказывать свою правоту, излагать свои доводы, давать свое толкование фактов, событий и доказательств.

Равенство сторон уголовного судопроизводства является необходимым условием для реализации принципа состязательности. Уголовное судопроизводство только тогда можно признать состязательным, если стороны смогут активно и на равных доказывать свою правоту, оспаривать любое утверждение, любой факт, любое доказательство, давать им свою собственную интерпретацию, собирать и предоставлять доказательства, способствуя этим самым поиску истины и принятию законного и обоснованного решения суда. Именно в таком процессе суд будет выполнять роль арбитра, независимого от сторон либо организатора судебного процесса, который не имеет права подменять собой обвинение либо защиту.

Полагаем, что принцип состязательности, включающий в себя равенство сторон, является гарантией судебной защиты подозреваемого или обвиняемого. Только тогда, когда стороны, как обвинения, так и защиты будут иметь равные права и выполнять равные обязанности по предоставлению доказательств, участию на стадии предварительного расследования уголовного дела и в судебном производстве, в исследовании всех доказательств, будут в полной мере соблюдены гарантии обвиняемого или подсудимого на судебную защиту. Тем самым данный принцип имеет большое значение именно в процессе реализации основных конституционных прав и свобод подозреваемых, обвиняемых или подсудимых. Нарушение прав тех или иных участников уголовного процесса влечет за собой несоблюдение принципа состязательности, а, следовательно, и нарушение конституционных прав и свобод граждан.

#### Список литературы:

1. Конституция Республики Казахстан. Доступно в интернете по адресу: [http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K950001000\\_](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K950001000_)

2. Уголовно\*процессуальный кодекс РК.  
[http://adilet.zan.kz/kaz/search/docs/kv=1\\_151](http://adilet.zan.kz/kaz/search/docs/kv=1_151)

3. Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу Республики Казахстан. Общая и Особенная части/ М. Ч. Когамов. - Алматы : Жеті жарғы, 2015. - 352 с.

**Джумагулов Е.О.**

## ҚЫЛМЫСТЫҚ СОТ ӨНДІРІСІНДЕГІ ЖАРЫСПАЛЫЛЫҚ ЖӘНЕ ТЕҢДІК ҚАҒИДАСЫНЫҢ МӘНІ

ҚазИГЗУ, Заң факультеті, 6М030100-Құқықтану мамандығының 1 курс  
магистранты

Қазақстан Республикасы адам құқықтары жөніндегі барлық негізгі халықаралық құқықтық механизмдердің қатысушысы болып табылады. Қазақстан Республикасының Конституциясы заңнамалық негізде адам және адамның өмірін, құқықтары мен бостандықтарын ең қымбат қазынасы ретінде бекітті [1, 4 б.].

Жалпыға танымал халықаралық құқық қағидалары Ата заңымыздың 77 бабында бекітілген, атап кетер болсақ, кінәсіздік презумпциясы, сот әділдігін тек қана соттың жүзеге асыруы, қорғауға құқық және заңи кәсіби көмекке құқығы, жеке басқа тиіспеушілік, тараптардың жарыспалылығы және теңдігі, соттардың тәуелсіздігі, сот өндірісінің жариялылығы сынды қағидалар Қазақстан Республикасының Жоғарғы Сотының нормативтік қаулыларында және қолданыстағы Қылмыстық процесстік кодексінің баптарында көзделген.

Қылмыстық-процестік кодекстің 9-бабына сәйкес қылмыстық процесс қағидаларын бұзу процессуалдық әрекеттердің заңсыздығына не болмаса жиналған іс материалдарының дәлелдеу күшін жоюға немесе іс бойынша өндірістің заңсыз болуына алып келеді [2].

Негізгі қағидалардың бірі ретінде айыптау және қорғау тараптарының жарыспалылығы мен теңдік қағидасы екені мәлім. Қылмыстық қудалау, қорғау және істің сотпен шешілуі бір бірінен ажыратылған және әртүрлі құқық қорғау органдары мен өкілетті тұлғалар жүзеге асырады.

Сот қылмыстық қудалау органы болып табылмайды және айыптау немесе қорғау тарабын қолдамайды. Сот тек тараптардың процессуалдық міндеттерін жүзеге асыруда қажетті алғышарттар тудырады.

Тараптардың теңдігі мен жарыспалылығын қамтамасыз ету әділ сот өндірісінің маңызды шарты болып табылады. Тараптардың жарыспалығы және теңдік қағидасының мәні терең, ол дәлелдемелерді зерттеу және бағалау тәсілін қоса алғанда, қылмыстық процеске қатысушылардың өз құқықтары мен мүдделерін, процессуалды функцияларын жүзеге асыру үшін қажетті шарттарды тудырады.

Аталған қағида Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің 23 бабында бекітілген. Алайда, қолданыстағы қылмыстық-процессуалдық заңнамада тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасының мазмұнына толықтай сәйкес келмейтін нормалар бар екендігін айта кету керек. Осыған орай қылмыстық істер бойынша сот әділдігін жүзеге асыру кезінде аталған қағиданы іске асырумен байланысты мәселелер бүгінде маңыздылардың бірі болып отыр.

Құқық шығармашылықта да, ғылымда да жарыспалылық қағидасының мазмұнын анықтау кезінде, қарама-қарсы тараптың пікірлеріне қарсы болуда тараптардың тең құқылығына назар аударылатын. Мысалы, қылмыстық процесте айыптау соттан бөлінгендігі, айыпталушы қорғану құқығына ие екендігі, ал сотқа сот талқылауына басшылық ету, мән-жайларды зерттеу мен істі шешу тиесілі екендігі айтылатын. Процессуалдық заңнама дәл осындай процестің құрылымын қолдайтын.

Бұл сонымен қатар қылмыстық процесс тараптарының дәлелдемелерді ұсынуудағы тең құқылығы, олардың дәлелдемелерді зерттеуге қатысуы, өтінімдерді беру, сот жарыссөздеріне қатысу және т.б. туралы мақалалардың мазмұнынан шығады. Қылмыстық процесс теориясында тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасы мазмұнының маңызды элементі болып, тек соттың ерекше құқығы ретінде істі мәні бойынша шешуді тану емес, сондай-ақ істің мәнжайларын белсенді зерттеу бойынша соттың құқықтары мен бостандықтарын тану, объективті шындықты орнату белгіленген. Аталған қағиданы бағалау кезінде, дәлелдемелерді зерттеу мен бағалау, процесс қатысушыларының құқықтары мен заңды мүдделерін сақтау мен қорғау, айыптау мен қорғау процессуалдық қызметтерін жүзеге асыру, істі шешу әдісі ретінде оның мәніне баса назар аударылатын.

Тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасы қылмыстық процестің жаңа идеологиясындағы негізгілердің бірі болып табылады. Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексі қылмыстық процестің жарыспалылық нысанын жүзеге асырумен байланысты мәселелерді белгіледі. Жарыспалылық сот өндірісіндегі процессуалдық жағдайдың мәселелігі, аталған қағиданы дәлелсіз құқықтық регламентациялаудың нәтижесінде пайда болды. Оны соттың заңның нақты нормасын қолдану арқылы әдеттегідей тәсілмен, тараптардың құқықтары мен мүдделерін бұзбай отырып шешуі мүмкін емес.

Аталған қағида жалпы процессуалдық болып табылады, оның негізінде анықтау, тергеу, прокуратура және сот органдарының барлық процессуалдық қызметі қалануы тиіс. Бұл қағида айыптау мен қорғаудың маңызды қылмыстық-процессуалдық функцияларының істі соттың шешу функциясынан айырмашылығын қарастырады.

Тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығын қамтамасыз ету – демократиялық сот өндірісінің маңызды шарттарының бірі болып табылатындығы күмәнсіз. Кең мағыналы қағида бола отырып, ол дәлелдемелерді зерттеу мен бағалау тәсілінен, процесс қатысушыларының

өздерінің мүдделерін қорғау амалдарынан, үш дербес процессуалдық функцияны жүзеге асыру тәсілінен тұрады.

Зерттеудің жеке дара пәні болып, тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығының қылмыстық процестің жекелеген сатыларында көрініс табуы танылады. Әрбір саты бір бүтіннің бөлігі, ол қылмыстық процесс құрылымының жалпы заңдылықтарына бағынады, алайда өзіндік бір ерекшелікке ие. Сондықтан да аталған қағида сот өндірісінің сатылары үшін де, қылмыстық процестегі тараптардың тең құқылығы үшін де маңызды.

Тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасын қылмыстық процестің сотқа дейінгі сатыларында қолдану өзекті мәселе болып қала бермек.

Заңи әдебиеттерде сотқа дейінгі саты тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы тұрғысынан қарағанда іс жүзінде қарастырылмаған, сондықтан да бұл мәселе өзектілердің бірі болып қалып отыр. Ол тек басқа мәселелерді зерттеу: алдын ала тергеуді соттық бақылау, алқабилер институтының құрылуы мен дамуы, қылмыстық сот өндірісінің нысандарын дифференциациялау шеңберінде ғана қарастырылады [3, б.97].

Егер тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасы сотқа дейінгі сатыда жұмыс жасамаса, онда ол айыптау жағына алдын ала тергеуді айыптау бағыттылығымен жүргізуге мүмкіндік береді. Олардың айыптау бағыттылығына қарсы келетін бірден-бір жақ – ол тиімді қорғаныс. Осы жерден біз тағы да тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасының әлсіз жұмыс жасайтынын атап өте аламыз, себебі бүгінгі күнде алдын ала тергеу кезінде қорғаушының құқықтары айыптау жағына қарағанда көбінесе болмашы, жеткіліксіз болғандықтан, қорғау жағына, қылмыстық қудалаудың тегеуріне қарсы тұру қиын.

С.М. Жалыбин дұрыс айтқандай: «бізде тараптар тең құқылы екендігі жайында айтуға ешқандай мүмкіншілік жоқ, себебі прокурор мен адвокат бастапқыдан-ақ тең емес жағдайда болады. Егер айыптауды қолдаушы прокурор барлық материалдарға ие болса, адвокат құқықсыз жақ болып табылады. Бұл қылмыстық процесте айыптау мен қорғау жақтары тең деп айтуға мүмкіндік бермейді» [4, 113 б.].

Қылмыстық сот өндірісінің демократиялық бастамасы ретінде тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы туралы ой-пікірлерді ғалымзаңгерлер ХХ ғасырдың ортасынан бастап білдірген болатын. Мысалы, М.С. Строгович өзінің «Кеңестік қылмыстық процестің және жарыспалылық қағидасының табиғаты» атты жұмысында (1939 жылғы) тараптардың жарыспалылығы жайында сөз қылған. Аталған ғалымдар өз кезеңінде жарыспалылық қағидасын тараптардың тең құқылығынан ажыратқан болатын. Тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы кеңестік кезеңде тек шектеулі шектерде болған. Уақыт өте келе жарыспалылық алдын ала тергеу сатысында күдіктіге және айыпталушыға қорғану құқығын ұсыну туралы мәселе қозғалғанда көрініс таба бастады. Күдікті ұстау кезінде ғана емес, сондай-ақ бұлтартпау шарасын таңдағанда да қорғауды дербес

қорғаушының қатысуынсыз жүзеге асырды, ал айыпталушы өзінің құқықтарын жеке дара іске асырды, себебі қорғаушы іске тек алдын ала тергеу біткен кезден және оған танысу үшін іс материалдары берілген кезден бастап қана қатыса алатын.

Соңғы жылдары отандық ғылымда жарыспалылық мәселесіне қатысты маңызды зерттеулер К.А. Мамимен, А.Н. Ахпановпен жүргізілген болатын. Ал басқа ғалымдар, өздерінің жарияланымдарында тараптардың тең құқылығын және процестің жарыспалылығы мәселесін қозғай отырып, тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасын қылмыстық сот өндірісінің қағидасы ретінде танумен (немесе теріске шығарумен) шектелетін; оның мазмұнын жеке немесе кінәсіздік презумциясымен, күдіктінің, айыпталушының қорғануға құқығын қамтамасыз ету қағидасымен бірге қарастыратын.

Қағида әдетте терең талдаусыз, оны құраушы элементтерін жеке дара зерттеусіз, іске асу механизмдерінсіз қарастырылатын. Осыған орай тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасын қылмыстық процестің сотқа дейінгі, сонымен қатар соттық сатыларында іске асыру мен әрекет ету шарттарын толыққанды зерттеу және оны тәжірибелік қолданудың оңтайлы шарттарын әзірлеу қажет. Осы жерден қылмыстық процестің барлық сатыларында тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасын іске асыру механизмімен байланысты қылмыстық-процессуалдық нормаларды сапалы және тиімді жаңартудың қажеттілігі туындайды. Тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасы қылмыстық процестің барлық жүйесі үшін анықтаушы және шешуші мәнге ие, себебі онымен процесс субъектілерінің жағдайы, олардың құқықтары мен бостандықтары, бір-бірімен және сотпен арақатынасы анықталады.

Қорытындылай келе, тараптардың жарыспалылығы мен тең құқылығы қағидасы қылмыстық сот өндірісінің сотқа дейінгі, сондай-ақ соттық сатыларында да іске асырылуы тиіс, аталған қағиданы ұстану барлық тараптардың құқықтарының толық іске асуына мүмкіндік береді және оларды қамтамасыз етудің кепілі болып табылады.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының 30 тамыз 1995 жылғы Конституциясы. Доступно в интернете по адресу: [http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K950001000\\_](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K950001000_)
2. Қазақстан Республикасының Қылмыстық процестік кодексі. – 04.06.2014 ж. [http://adilet.zan.kz/kaz/search/docs/kv=1\\_151](http://adilet.zan.kz/kaz/search/docs/kv=1_151)
3. Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу Республики Казахстан. Общая и Особенная части/ М. Ч. Когамов. - Алматы : Жеті жарғы, 2015. - 352 с.
4. Жалыбин С.М. Защита граждан в уголовном судопроизводстве. – Алматы, 2002. – 285 б.

## ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАРДЫ ҚҰРУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ ЖӘНЕ ПРАКТИКАЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ

Семей қаласы, Қазақ инновациялық гуманитарлық - заң университеті 1 курс магистранты.

Семей қаласы, Қазақ инновациялық гуманитарлық - заң университеті азаматтық - құқықтық пәндер кафедрасының аға оқытушысы.

Экономикалық және әлеуметтік өзара байланыстардың жалпы жүйесінде әрқайсысы өз функцияларын орындайтын жеке және мемлекеттік меншіктің үйлесуі мен өзара әрекеттесуімен бәсекелестік бастауларға негізделген әлеуметтік нарықтық экономиканы қалыптастыруға мемлекетіміздің ұстанған бағыты тиісті инфрақұрылым және соның ішінде нарықтық құқықтық қатынастардың аса маңызды қатысушылары – заңды тұлғалардың мәнін түсінуге өркениетті ыңғайларды құру міндетін алға тартады. Қазақстан Республикасы Президентінің Қазақстан халқына жолдаған Жолдауында: «Біз қазіргі кәсіпорындардың қалпына келтірілуін және шағын және орта бизнестен жаңа кәсіпорындардың құрылуын тоқтатып тұратын құрылымдық кедергілерді жойып, соңғы жеті жылда қалыптасқан нарықтық экономикамызға серпін беретін шараларды қабылдауымыз қажет. Бұл шаралар өсіп – есейіп, әрі қарай өркендей беруіміз үшін біздің экономикамызға ауадай қажет» деп атап өтті.

Нарықтық экономикаға көшу мүлктік қатынастардағы азаматтардың құқықтық мәртебелерінің өзгеруіне әкеп соғып, шаруашылық өмірдің дамуы азаматтық құқық субъектілерінің бірі – жеке тұлғалардың құқықтық реттелуіне ғана әсерін тигізіп қоймай, өзгерістер заңды тұлғалардың қызметіне, жүйесіне, айналымдағы мәртебелері мен ішкі құрылымына да барынша ықпал етті.

Заңды тұлғаның жалған теориясы герман заңгері ХХІ ғ. пайда болған құқық тарихы мектебінің басшысы К.Ф. Савиньидің есімімен байланысты. Ол құқықтың нақ субъектісі адам және тек адам болып табылады деп тұжырымдалған. Оның тұжырымдамасы мынаған негізделеді: Заңды тұлға дегеніміз қарапайым өтірік арқылы қолдан жасалған құқық субъектісінен басқа ештеңе емес, құқық субъектіліктің бірден-бір мүмкін болатын иелері – жеке тұлғалар заңды тұлғадағы құқықтық қатынастардың нақты субъектілері болып қала береді. Кейбір ғалымдардың пікірі бойынша, жалған теориядан туындайтын заңды тұлға пайда болуының рұқсат ету тәртібі арнайы құқық қабілеттілігі, ең алдымен, мемлекеттің пайда табу мақсаттарын көздемейтін адамдар бірлестіктеріне бақылау жүргізілуін қамтамасыз етуге бағытталған болатын. Жалған теория Англия мен АҚШ-та кең таралған.

Заңды тұлғаның өмір сүруін мойындау Англия мен АҚШ-та корпорация құқығының іргелі қағидасы болды. ХІХ ғасырда жоғарғы судья

Д. Маршалдың корпорацияға берген мынадай кең таралған анықтамасы АҚШ-тағы теория мен практикада мәлім болды: «Корпорация дегеніміз – бұл көрінбейтін, сезілмейтін және заң жүзінде ғана өмір сүретін жасанды құрылым».

Шындық теориясы, немесе ХІХ ғ. герман заңгері Гиркенің есімімен байланысты органикалық теория заңды тұлғаны мемлекеттің қалыпты тіршілік етуіне қажетті құқықтың нақты өмір сүретін субъектісі ретінде, әлде бір әлеуметтік шындық ретінде мемлекеттен тәуелсіз өмір сүретін одақтас тұлға ретінде қарастырды. Шын мәнінде, Гирке де «нақты» одақтас тұлғаны адамға ұқсас құрастыра отырып, Савиньи ұстанған идеалистік ұстанымды басшылыққа алды. Органикалық теорияның қазіргі ізбасарлары заңды тұлғаны құқықтық тәртібі мен құқықтар мен міндеттер берген мүдделердің оқшауланған бірлігі ретінде қарастырады.

Заңды тұлғаның құрылымының өзін, оның ұғымын, белгілерін, осы феноменнің даму тарихын, сол сияқты ұйымның жекелеген нысандарының құқықтық жағдайын зерделеуге, шын мәнінде, әрі ғылыми-теориялық, сол сияқты оқу қолданбалы, кешенді әрі арнаулы кең көлемді еңбектер арналған.

Мақаланы жазу барысында мен, Басин Ю.Г., Грешников И.П., Клишкин С.И., Мукашева К.В., Мұханова А.А., Сүлейменов М.К., сияқты авторлардың еңбегін пайдаландым.

Заңды тұлғалардың мемлекет өмірінде, әсіресе еліміздің экономикасын өрлетуде маңызы өте зор. Көптеген еліміздің коммерциялық заңды тұлғалары Қазақстанның байтақ даласын игеріп, халқына, елге пайда тигізіп жатса, коммерциялық емес заңды тұлғалар әрбір азаматтың қоғамда өз орныны тауып, азаматтық позициясын ұстануға, демократияны нығайтып, құқықтық мемлекет орнатуға ат салысып жатуда.

#### Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 30.08.1995ж.
2. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (жалпы бөлім) 27.12.1994.
3. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (ерекше бөлім). 01.07.1999.
4. Қазақстан Республикасының 16.01.2001ж. «Өндірістік кооператив туралы» Заңы.
5. Қазақстан Республикасының 26.01.2001ж. «Коммерциялық емес ұйымдар туралы» Заңы.
6. Қазақстан Республикасындағы кәсіпкерлік. Нормативтік актілер жиынтығы. – Алматы: ЮРИСТ, 2008. – 200б
7. Қазақстан Республикасының 25.12.2000ж. «Ауылшаруашылық серіктестіктері және олардың қауымдастықтары (одақтары) туралы» Заңы.
8. Қазақстан Республикасының 26.07.1999ж. «Тауар таңбалары, қызмет көрсету таңбалары және тауар шығарылған жердің атаулары туралы» Заңы.

## ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ЦЕННЫХ БУМАГ

Магистрант 1 курса, Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г. Семей

ст. преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин, Казахского гуманитарно-юридического инновационного университета, г. Семей

Актуальность исследования обусловлена во многом тем положением, которое занимает система рынка ценных бумаг в национальной экономике. Развитие рынка ценных бумаг в Казахстане имеет ряд особенностей: во-первых, он формируется по классическим законам рыночной экономики, во-вторых, воплотил в себе особенности эпохи первоначального накопления капитала, в-третьих, отражает специфику казахстанской действительности — на его формирование и функционирование сильное влияние оказывает целый ряд экономических, политических, исторических, национальных и кадровых факторов. Эффективное использование этого института невозможно без его теоретического осмысления.

Это представляется весьма важным, ведь исследования в этой области могут выявить препятствия в виде слабости и несовершенства действующих норм казахстанского законодательства и поспособствовать модернизации существующей нормативной базы в данной области.

Прежде чем перейти собственно к ценным бумагам, следует остановиться на таком понятии, как фиктивный капитал, поскольку именно движение фиктивного капитала и является основой функционирования фондового рынка и существования ценных бумаг как таковых. Впервые понятие фиктивного капитала было определено Карлом Марксом в его труде «Капитал», впоследствии оно использовалось теоретиками советской науки как догма. Проводимые в этом направлении исследования сформировали следующий подход к пониманию фиктивного капитала. Фиктивный капитал-капитал, представленный в форме ценных бумаг, регулярно приносящих доход их владельцам в виде дивиденда или процента и совершающих самостоятельное движение на рынке ценных бумаг.

Фиктивный капитал представляет собой общественное отношение, суть которого состоит в способности улавливать некоторую часть прибавочной стоимости. Исторически основа возникновения фиктивного капитала состояла в обособлении ссудного капитала от производственного и образовании кредитной системы, а технический отрыв фиктивного капитала от реального произошел на базе ссуды капитала. В результате чего в руках владельца ссудного капитала остается титул собственности, а реально распоряжается этим капиталом функционирующий предприниматель. Тем самым фиктивный капитал проявляется в форме титула собственности, способного вступать в обращение, и более того, способного обращаться

относительно независимо от движения действительного капитала. Реально фиктивный капитал опосредует процессы движения капитала, распределения прибыли, а также перераспределения национального дохода через систему государственных финансов.

Ошибок в определении ценных бумаг как фиктивного капитала более чем достаточно. Во-первых, можно не согласиться с тем, что фиктивным капиталом являются все виды ценных бумаг. Во-вторых, учение, посвященное исследованию ценных бумаг посредством категории фиктивный капитал, стоит на позициях, что фиктивный капитал не участвует в процессе распределения реального капитала и не создает стоимости, а ведь именно на рынке ценных бумаг происходит перераспределение денежной формы капитала в виде инвестиций. В-третьих, согласно все той же позиции процента на использование капитала не существует, и это является источником нетрудового дохода, а ведь сейчас просто невозможно оспаривать существование процента на капитал. Ценная бумага сохраняет за ее владельцем право собственности на отданный в займы капитал и, кроме того, дает право на его увеличение за счет процента или дивиденда.

В Гражданском кодексе Республики Казахстан дается следующее определение ценных бумаг: ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги удостоверяемые ею права переходят в совокупности. Утрата ценной бумаги, как правило, лишает возможности реализовать выраженное в ней право.

#### Список литературы

1. Конституция Республики Казахстан принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года
2. Гражданский Кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 г. (Общая часть)
3. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан»
4. Новоселова Л.А. О понятии и правовой природе безналичных расчетов. //Законодательство, 1999, N 1
5. Ефимова Л. Г. Правовые проблемы безналичных денег. //Хозяйство и право, 1997, NN 1-2
6. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве, М. 1999
7. Гражданское право в 3-ех т. /Под ред. А. П. Сергеева и Ю, К. Толстого Т. 1 М., 1998
8. Трофимов К. Безналичные деньги. Есть ли они в природе? (Заметки банкира)// Хозяйство и право, 1997, N 2

## ЛИЗИНГ ШАРТЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕТТЕЛУІ

Семей қаласы, Қазақ инновациялық гуманитарлық - заң университеті 1 курс магистранты.

Семей қаласы, Қазақ инновациялық гуманитарлық - заң университеті азаматтық - құқықтық пәндер кафедрасының аға оқытушысы, құқық магистрі

Лизинг — бұл лизинг берушінің (жалға берушінің) өзіне тиесілі құрал-жабдықтарды, машиналарды, ЭЕМ, ұйымдастыру техникаларды, өндіріске, сауда-саттыққа және қоймаға арналған құрылғыларды лизинг алушыға (жалгерге) лизингтік төлем төлеу шартымен, белгіленген мерзімге пайдалануға беруін қарастыратын жалға беру шарты. Лизинг экономика өмірінің ең қиын кезеңдеріне қатысады, сатып алу және сату қатынастарын және жалға алу мен займдарды қарастырады. Сондықтан да лизинг түсінігі нақты белгілі бір анықтамада болмайды.

Лизинг түсінігі үш негізгі аспектілерді қамтиды:

1. Лизинг маркетингтің белсенді бөлігі ретінде қызмет атқарады:

- а) машина – техникалық өндіріс ретінде ұйымдастырылады;
- б) материалдық – техникалық өндірісті қамтамасыз етеді;

2. Лизинг – ішкі нарыққа капитал салу және инвестициялық форманы ұйымдастырады:

- а) банктік қызметтің жаңа формасы ретінде көрінеді;
- б) лизинг – лизингтік компанияларды несиесіз қаржыландыру көздері.

3. Лизинг – экономикалық жоспардың ұйымдастыру формасы:

- а) ұлттық экономикада сыртқы нарықтық бәсекелестікті көтеру;
- б) мемлекеттің сыртқы қарыздарының көбеюіне жол бермеу.

Өз қызметін қалыпты жүзеге асырғысы келетін кәсіпорындар өздерін қандай да болсын мүлікпен қамтамасыз ету үшін оларға екі мүмкіндік беріледі:

- 1. Сатып алу ( өз қаражаттары есебінен )
- 2. Жалға алу.

Ақырғы жылдары кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін көп таралған ұйымдастырушылық-құқықтық нысанның бірі Қазақстан Республикасындағы мүлік жалдау (аренда) табылады. Мүлік жалдау (аренданың) рөлі мен мағынасы 1999 жылдың 1 шілдесінде Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (ерекше бөлімі) қабылданғаннан бастап күшейе түсті.

Кәсіпкерлік қызметте мүлік жалдау шартының түрі ретінде лизингтік қызмет ең көп таралған нысан түрінде Қазақстан Республикасындағы экономикалық өзгерістер механизміне кірді және оның дамуына тиісінше әсер етуде.

Сонымен бірге, Қазақстан Республикасында лизинг құбылысы жаңа құбылыс, соған байланысты лизинг операцияларын өткізу тәжірибесі де жоқ.

Қазіргі таңда, көптеген қазақстандық кәсіпорындар жабдықтар тапшылығын көріп отыр. Олар өзінің негізгі қорларын жаңарта және ғылыми-техникалық прогрестің нәтижелерін енгізе алмайды, сондықтан банктерден несиелену алуға тиіс. Кәсіпорынға өзінің негізгі құралдарын жаңарту үшін лизингке жабдықтар алу қажет. Лизинг нысаны кәсіпорынмен банкінің арасындағы келісушілікке әкеледі. Лизинг операциясы барлық қатысушыларға пайдалы: бір тарап бөліп-бөліп төлейтін несиелену алады; екінші тарап несиелену қайтарудың кепілдігін, себебі лизинг объектісі лизинг берушінің немесе банкінің меншігі болып табылады. Лизинг бойынша кәсіпорын жабдықтар алғанда 10 % дейін қаражаттарды үнемдейді[35,12 б].

Лизинг қызмет түрі ретінде Екінші дүниежүзілік соғыстан кейін, әртүрлі экономика саласында кең тараған. Ғылыми-техникалық прогресте лизингтің пайда болуы кәсіпорын қажеттілігінің өсуіне байланысты болды. Себебі қаржыландыру нысандары осы қажеттілікті қанағаттандыруға қабілетті болған жоқ.

Посткеңестік мемлекеттерде лизингтік қызметтің таратылуы және лизингтің даму тәжірибесін зерттеу әртүрлі кәсіпкерлік саласында лизинг компанияларының санының өсуіне әкелді. Осының барлығы лизинг компанияларының экономикалық-құқықтық маңызын және оның негізгі даму тенденцияларын және құқықтық қамтамасыз етуін толық зерттеуін талап етеді. Сонымен қатар, осы кәсіпкерлік қызмет түрі дамыған мемлекеттерде кең таралды. Лизинг арқылы Италия, Испания, Швеция, АҚШ, Канада мемлекеттерінде инвестициялық қызметтің 30% жүзеге асады[34,46].

Лизингін пайдалану бірнеше себептерге байланысты пайдалы. Ол өндірісте жаңа техниканы оның толық сомасын төлемей қолдануға жағдай тудырады; осы техникада жұмыс ітейтін қызметкерлердің кәсіптілік деңгейін көтереді. Нарықтық экономикаға көшу жағдайында лизингті біздің мемлекетте пайдалану қажеттілігі тез өседі.

Қазақстанда лизингін даму өзектілігі, мемлекетте жабдықтар паркінің жағымсыз жағдайда болуынан (көп жабдықтар ескірген, оларды пайдалану тиімді емес; қосымша бөліктермен қамтылмағандық т.б.), ауылшаруашылық өнімі дамуы деңгейі төмен болуынан көрінеді. Өнім мен айналым сапасындағы ғылыми-техникалық прогресс арқасындағы қалыптастыру, Қазақстан Республикасы шаруашылығына жаңа дәстүрлі емес материалдық-техникалық базаны жаңарту әдістерін тауып және енгізуді талап етеді. Осы мәселені шешудің бағыты ретінде сыртқысаудалық несиелік инвестициялық операцияларды біріктіретін лизинг табылады.

60-жылдарға дейін, шетел мемлекеттерінде лизинг бөлшектік компанияларға қатысты болған. Ақырғы 30-40 жыл ішінде лизингін мәртебесі өсе бастады; біреуден несиелену алғанша компаниялар аэроплан, реактор немесе ғарыш спутнигін лизингке ала бастады. Әуе және теміржол компаниялары көптеген жабдықтарды лизингке алуда, ал әртүрлі дүкендер – үйлер мен ғимараттарды алуда.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасы Конституциясы 1995 жылдың 30 тамызында қабылданған.
2. «Халықаралық қаржы лизингі туралы» 1988 жылдың 28 мамырындағы УНИДРУА Конвенциясы.
3. «Мемлекетаралық лизинг туралы» 1998 жылдың 25 қарашасындағы Конвенция.
4. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі. – Алматы: ЮРИСТ, 2005.
5. «Қаржы лизингі туралы» Қазақстан Республикасының 2000 жылдың 5 шілдесіндегі Заңы.
6. «ҚР Қаржы лизинг сұрақтары бойынша кейбір заңды актілерге өзгерістер мен толықтыруларды енгізу туралы» 2004 жылдың 10 наурызындағы Заңы.
7. «Ауыл шаруашылығындағы лизингті ұйымдастырудың тәртібі мен талаптары туралы Ережелерді бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1998 жылдың 15 сәуіріндегі №341 Қаулысы.
8. «Лизинг негізінде ауылшаруашылық техникамен қамтамасыз етуді қаржыландыру Ережелерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2004 жылдың 18 ақпанындағы №191 Қаулысы.
9. «Жылжымайтын мүлікке қаржы лизингі шартын мемлекеттік тіркеу Ережелерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылдың 3 мамырындағы №597 Қаулысы.
10. «Республикалық қаражаттар есебінен жүзеге асырылатын ауылшаруашылық техникасын лизингі бойынша сыйлықақы ставкаларымен толтыру Ережелерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылдың 19 қарашасындағы №1491 Қаулысы.

## Направление 4 – Инновации в биологии и биотехнологии. Спорт и военная подготовка как средство здорового образа жизни;

Билалова А.Н.<sup>1</sup>, Кырыкбаева Ш.Т.<sup>2</sup>

### АРАЛАС МУЛЬТИШТАММДЫ АШЫТҚЫ ТҮРЛЕРІН, ФРУКТОЗАНЫ, БИДАЙ ТАЛШЫҒЫ ЖӘНЕ ЖЕМІС- ЖИДЕКТІ ҚОЛДАНУ

<sup>1</sup>6M070100 – «Биотехнология» мамандығы, қолданбалы биология кафедрасының магистранты

<sup>2</sup>Қолданбалы биология кафедрасының аға оқытушысы  
Қазақ инновациялық гуманитарлық-заң университеті, Семей қаласы  
[kyrykbaeva.shynar@mail.ru](mailto:kyrykbaeva.shynar@mail.ru)

Қазіргі кезде тамақтану құрылымын бұзатын алиментарлы тәуелді аурулар жиілігі өсті. Бұған мындай факторлар әсер етеді: экологиялық жағдай, тағам өнімдерінде әр түрлі токсикалық заттардың жиналуы және т.б көптеген техногенді факторлар. Адам үшін барлық керек пайдалы заттарды тамақтан алғаны маңызды. Бүгінгі күні, осы тамақтың бірі – йогурт.

Йогурт – сүттің құрғақ майсызданған заттары көп, сүтқышқылды өнім. Оны ашытқы микроорганизмдер қоспасын қолдану арқылы – термофильді сүтқышқылды стрептококк, болгар сүтқышқылды таяқша қосу арқылы жасайды. Бұл микроорганизмдер 1г өнімде  $10^7$  КОЕ болу керек[2].

Қазіргі уақытта йогурттің ассортименті әрбір тұтынушыға оның белгілі бір құндылығы бар өнімді тандауға мүмкіндік береді. Балаларға Са және D витамині мол йогурт, ал ішегі ауратын адамға, бифидобактериялардың пробиотикалық штаммдарына бай, ал кімнің иммунитеті төмен, оларға лактобактериялардың пробиотикалық штаммдарына бай йогурт қолданған жөн.

Йогурттің талшықпен қосындысы, екі компоненттің де биологиялық құндылығын арттырады. Мұндай төмен калориялы йогуртті қолдану тәбетті арттыруға немесе басуға және де ағзаны табиғи жолмен тазаруына әкеледі. Бұл процесс онкологиялық аурулардың алдын алады.

Біздің заманымыздың үрдісі, құрамында пробиотик және пребиотик бар, комплексті йогуртті шығару болып табылады.

**Жұмыстың мақсаты:** зерттеу жұмысының тақырыбына байланысты аралас мультиштаммды ашытқы түрлерін, қант алмастырғыш ретінде фруктозаны, бидай талшығы және жеміс- жидекті қолдану арқылы йогурт түрін алу технологиясын жетілдіру.

Ацидофильді лактобактериялармен байытылған жеміс-жидекті йогурт алуда аралас ашытқы түрлерін қарастыру. Жемістер мен жидектер толтырғыштарымен, фруктоза сироптары мен бидай талшықтарымен йогурт

рецептурасын жасау. Алынған йогурттың органолептикалық көрсеткіштерін зерттеу және олардың тағамдық құндылығын есептеу.

Тағам өнеркәсібінде пробиотикалық және пребиотиктерден тұратын йогурттарды қолдану адамның ас қорыту органдарына жағымды әсер ететін, иммунитеттерін арттыратын көп қолданатын тағымның түрі ретінде ұсынылады.

Сүттің негізгі заты - бұл су. Ол негізінен сүтте еркін жағдайда кездеседі. Ол сұйық консистенцияны береді, ол сүт қантының ерітіндісі, минералды қосылыстар, суда еритін витаминдер және басқа заттарға еріткіш болып келеді.

Сүт ақуыздары - протеинге тән пептидтік байланыспен байланыстырылған амин қышқылынан тұратын жоғары молекулалық қосылыстар.

Сүт ақуыздары екі негізгі топқа бөлінеді - казеиндер және сарысу ақуыздары.

Казеин күрделі ақуыздарға жатады және кальций, фосфор және т.б. қатысуымен қалыптасатын түйіршіктер түрінде сүтте кездеседі. Казеин түйіршіктерінің мөлшері кальций иондарының құрамына байланысты. Сүттің құрамында кальцийдің төмендеуімен бұл молекулалар қарапайым казеин кешендеріне бөлінеді[3].

Альбумин фракциясының ең үлкені  $\beta$ -лактоалбумин, ал  $\alpha$ -лактоальбумин - ең термотұрақыт ақуыз сарысуы. Альбумин құрамында құнды алмастырылмайтын аминқышқыл триптофан (7% дейін) бар, ол бір протеиннен артық емес[6].

Глобулин - қарапайым ақуыз - ерітілген күйде сүтте кездеседі, әлсіз қышқыл ортада 72 С температураға дейін қыздыру арқылы қоюланады[3].

Глобулин - тұздардың сұйық ерітіндісінде еритін, бірақ суда ерімейтін глобулалы протеиндер. Ауыз ауруында сарысу белоктарының мөлшері 15% - ға жетеді. Сұйық протеиндер сүт өнімдері мен басқа да өнімдерді өндіруде қоспа ретінде қолданылып келеді, өйткені олар физиологияның көзқарасы бойынша казеинге қарағанда толыққанды болып табылады, өйткені оларда аса маңызды қышқылдар мен күкірт болады. Сүт протеинінің сіңу деңгейі 96-98% құрайды[3].

Сүт майының таза түрі – шектелген май қышқылдарының және ұшатамды глицерин спиртінің күрделі эфиірі. Сүттің майы триглицеридтерден, бос май қышқылдары мен майсыз емес заттардан (витаминдер, фосфогидтер) тұрады және липитин-белок қаптамасымен қоршалған 0,5-10 микрон диаметрі бар май шарлар түрінде сүтте кездеседі. Май шарларының қабығында күрделі құрылым мен химиялық құрамы, беттік белсенділігі бар және олар май шарларының эмульсиясын тұрақтандырады[6].

Қышқылдың атауы	Массалық үлесі %	
	жазда	қыста
<b>Қанағаттанарлықсыз төмен молекулярлы</b>		
Майлы	0,2 - 0,5	0,5 - 1,7
Капронды	1,4 - 1,7	1,8 - 2,5
Каприлді	1,1 - 1,7	1,4 - 1,7
Капринді	2,4 - 3,3	2,8 - 3,6
<b>Қанағаттанарлықсыз жоғары молекулярлы</b>		
Лауринді	2,9 - 3,8	3,2 - 4,2
Миристинді	11,5 - 12,6	11,0 - 13,0
Пальмитинді	26,3 - 28,0	27,4 - 33,8
Стеаринді	9,1 - 10,5	6,4 - 9,8
<b>Қанықпаған</b>		
Олеинді	25,3 - 28,9	18,4 - 27,9
Линолевді	2,6 - 3,7	1,9 - 2,6
Линоленді	0,9 - 2,4	0,5 - 0,9
Архидонді	0,3 - 0,4	0,1 - 0,3

2 кесте – Сүт құрамындағы қышқыл

Сүт қанты (лактоза)  $C_{12}H_{22}O_{11}$ , көмірсулардың ағымдағы номенклатурасында олигосахаридтер класына жатады. Бұл дисахарид тірі организмдердің даму физиологиясында маңызды рөл атқарады, себебі бұл жаңадан туған сүтқоректілердің азық-түлікпен алған іс жүзінде жалғыз көмірсуы. Лактоза лактаза ферменті арқылы бөлінеді, энергия көзі ретінде жұмыс жасайды және кальций метаболизмін реттейді.

Лактоза - сүт қышқылдары бактерияларының энергиясының негізгі көзі, оны глюкоза мен галактозаға, содан кейін сүт қышқылына ашытады. Сүт ашытқысының әсерінен лактозаның ыдырауының соңғы өнімдері негізінен спирт пен көмірқышқыл газы болып табылады[3].

Лактозаның ерекшелігі асқазан мен ішектің қабырғаларының баяу жұтуы (асқорыту) болып табылады. Тоқ ішекке жету кезінде ол шырынды микрофлораның дамуын басатын сүт қышқылын шығаратын бактериялардың өмірлік белсенділігін ынталандырады [3].

### Қолданылған әдебиеттер тізімі

1. ГОСТ 31981 - 2013 Йогурты. Общие технические условия. - Москва: Издательство Стандартиформ, 2014. - 20 с.
2. ГОСТ 31449 - 2013 Молоко коровье сырое. Технические условия. - Москва: Издательство Стандартиформ, 2013. - 8 с.

3. Меркулова, Н.Г. Переработка молока. Практические рекомендации / Н.Г. Меркулова, М.Ю. Меркулов, И.Ю. Меркулов. - СПб.: Издательство Профессия, 2014. - 348 с.
4. Тамим, А.Й. Йогурт и аналогичные кисломолочные продукты: научные основы и технологии / А.Й. Тамим, Р.К. Робинсон; пер. с англ. Под науч. ред. Л.А. Забодаловой. - СПб.: Издательство Профессия, 2003. - 664 с.

**«ТЕХНИКАЛЫҚ ҒЫЛЫМДАР ЖӘНЕ ЭКОНОМИКАНЫҢ ҚАЗІРГІ  
ТАҢДАҒЫ ЖАҒДАЙЫНЫҢ ДАМУЫ: ТЕОРИЯСЫ МЕН  
МӘСЕЛЕЛЕРІ»**

**III-ші Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының  
МАТЕРИАЛДАРЫ  
2 том, 29-30 сәуір 2019 ж.**

**МАТЕРИАЛЫ**

**III-ой Международной (заочной) научно-практической конференции  
«СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ НАУК  
И ЭКОНОМИКИ: ТЕОРИЯ И ПРОБЛЕМЫ»  
2 том, 29-30 апреля 2019 г.**

**MATERIALS**

**Of the 3-rd International scientific and practical conference  
«MODERN STATUS OF THE DEVELOPMENT OF TECHNICAL  
SCIENCES AND ECONOMICS: THEORY AND PROBLEMS»  
2-nd volume, 29-30 April, 2019**

*Подписано в печать 06.05.2019 г.  
Формат 60x84/16. Бумага офсетная  
Условно 6,6 п.л. Заказ № 128 Тираж 100 экз.*

*Отпечатано Издательский дом «Интеллект»  
071400, г. Семей, ул. Шугаева, 4, тел. 63-12-17*

