

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
ҒЫЛЫМУ ЖУРНАЛЫ



KAZAKHSTAN
INNOVATIONS

KAZAKHSTAN INNOVATIONS

№8 (24)
АВГУСТ 2019

УДК 001.76 (5каз)

Научный журнал «Kazakhstan Innovations» - 18: Кокшетау; 2019. – 40 с.

Главным редактором журнала является Абишева Мариям Сериковна –
Председатель ОФ «Kazakhstan Innovations».

РЕДКОЛЛЕГИЯ:

Брагин А. Г. – эксперт в сфере «зеленой экономики» и экологии,
Кошумбаев М. Б. – д.т.н., академик МАИ при ООН,
Рахимбекова С.Т. – д.э.н.,
Мирошниченко А. Н. – эксперт в сфере «зеленой экономики» и экологии,
Кусаинов А. Т. – к.с.-х.н., д.б.н., профессор, академик АСХН РК, РАЕН,
Байшагиров Х. Ж. – д.т.н., профессор, академик МАНЭБ,
Дамекова С. К. – к.п.н.,
Хан С. И. – к.т.н., доцент,
Абсалямпов К. К. – к.п.н.,
Шаяхметова А. А. – к.ф.н., доцент,
Нұрмұханбет Д. И. – к.ю.н., профессор, член Российской академии
юридических наук.

С электронной версией журнала вы можете ознакомиться на сайте:
www.kazinn.kz

Свидетельство № 16464 – Ж
от 21 апреля 2017 г.

©ОФ «Kazakhstan Innovations»

2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. СУБЪЕКТИВИСТСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ К ПОНИМАНИЮ СОЦИАЛЬНОГО САМОЧУВСТВИЯ. (Махамбетова М.А., аспирант КФУ, Фурсова В.В. к.с.н., доцент КФУ, Сыздыкова М.Б. аспирант КФУ, Бимаханов Т.Д. PhD, КГУ им. Коркыт Ата).....4
2. СОЦИАЛЬНОЕ САМОЧУВСТВИЕ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ВУЗОВ (АНАЛИЗ ЭМПИРИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ) (Махамбетова М.А., аспирант КФУ, Фурсова В.В. к.с.н., доцент КФУ, Сыздыкова М.Б. аспирант КФУ, Бимаханов Т.Д. PhD, КГУ им. Коркыт Ата).....10
3. Электр энергетикасы саласындағы тарифтік реттеу (М.Ш. Баялиева Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Мемлекеттік басқару академиясының Басқару институты Экономика мамандығының магистранты, Табиғи монополияларды реттеу, бісекелестікті және тұтынушылардың құқықтарын қорғау комитетінің Бақылау және наразылық-талап арыз жұмысы басқармасының бас маманы e-mail: maiusha-12051987@mail.ru).....15
4. Зеленый банкинг для Зеленой экономики (Брагин А.Г. независимый эксперт, член-корр. МАНЭБ, Байдаулет Е.А., советник МИНТ и МИД РК.).....25

УДК 316.272:316.334

СУБЪЕКТИВИСТСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ К ПОНИМАНИЮ СОЦИАЛЬНОГО САМОЧУВСТВИЯ.

Аннотация. Понятие «социальное самочувствие» вошло в социологию относительно недавно. До этого времени оно использовалось преимущественно в психологии. Его содержательная сторона в значительной мере выражалась термином «настроение». Изучение настроения выступает предпосылкой социально-психологического поиска социального самочувствия.

Ключевые слова: Субъективистское направление, социальное самочувствие, личность, социальное благополучие.

Субъективистское направление социологического исследования социального благополучия основано на методологии понимающей социологии. В рамках данного направления основное внимание акцентируется на *социальном благополучии* отдельного человека, его субъективном восприятии социальной реальности. *Социальное благополучие* предстает как результат осмысления индивидом субъективных смыслов и идей, отражение его удовлетворенности жизнью, обусловливаемой субъективными оценками соответствия реальности и идеала. *Социальное благополучие* в рамках субъективистского направления рассматривается, с точки зрения кооперации, согласованности интересов, смыслов, идеалов, действий отдельных индивидов, по тем или иным причинам вынужденных или желающих существовать в ограниченном функциональном пространстве, совместнодвигающихся к определенным целям и использующих для этого общие ресурсы. Слаженность совместных действий, эффективность межличностного взаимодействия, качество выполнения социальных функций, ролей каждым отдельным участником социальной жизни

выступают в рамках данного направления главными детерминантами социального благополучия.

На развитие субъективистского направления социологического исследования социального благополучия существенное влияние оказали идеи представителей *символического интеракционизма* (Г. Блумера, Ч. Кули, Дж. Мида, У. Томаса, и др.). В центре их внимания находятся акты социального взаимодействия, причины и следствия этих взаимодействий, связанные с ними чувства, впечатления, намерения индивидов, субъективные оценки социальных ситуаций¹. Основатель символического интеракционизма Дж. Мид и его последователи подчеркивают, что представления о благополучии каждого отдельного человека сугубо индивидуальны. Их формирование происходит на основе личного опыта взаимодействия с окружающим миром, осмысления результатов этого взаимодействия, оценки существующих в окружающем мире объектов, с точки зрения пользы или вреда. Поэтому при оценке уровня социального благополучия важно учитывать характер опыта взаимодействия социальных субъектов с миром, а также особенности интерпретации ими окружающей реальности. Уровень социального благополучия существенно зависит также от взаимодействия социальных субъектов друг с другом. Вступая в межличностные взаимодействия, человек познает мир, наделяет его объекты смыслом, значениями, осваивает культуру. Межличностное взаимодействие лежит в основе развития мировоззрения человека, его системы ценностей, индивидуального сознания. От характера межличностных взаимодействий зависит степень индивидуальной удовлетворенности жизнью, возможности реализации актуальных потребностей, эффективность социального функционирования как отдельного индивида, так и всего общества в целом. Социологическая модель социального благополучия, основанная на научных положениях

¹Ритцер Дж. Современные социологические теории / Дж. Ритцер. - СПб., 2002. - 688 с.

символического интеракционизма, рассматривает социальное благополучие как результат эффективных социальных взаимодействий, позитивный итог взаимного приспособления контактирующих людей

Идеи символического интеракционизма созвучны с представлениями о социальном благополучии, которые сложились в рамках теории обмена. Сторонники данной теории (П. Блау, К. Леви-Стросс, М. Мосс, Дж. Хоманс, и др.) также связывают социальное благополучие с социальной эффективностью индивидуального поведения и межличностного взаимодействия. Согласно позиции представителей теории обмена, социальное благополучие достигается в результате эффективного социального обмена, осуществляемого в ходе межличностных взаимодействий, результатом которых являются определенные социальные вознаграждения в виде значимых для индивида ресурсов (благ).

Основатель теории обмена Дж. Хоманс считал, что уровень социального благополучия индивида зависит от истории личных вознаграждений и наказаний, которые он получает в процессе взаимодействия с миром и окружающими людьми. Под вознаграждением подразумевается такой результат социального действия, который связан с реализацией определенных актуальных потребностей, получением приятных впечатлений, удовольствия. Негативные последствия тех или иных социальных действий Дж. Хоманс называет «наказанием» или «издержкой». Для обеспечения своего благополучия человек старается повторять поступки, которые в прошлом были вознаграждены, контактировать с людьми, от взаимодействия с которыми в прошлом были получены определенные положительные результаты. В тоже время он сознательно воздерживается от действий, которые когда-то имели негативные последствия, избегает социальных контактов, которые обошлись ему слишком дорого или не принесли никакой

ощутимой выгоды ². Развитие идей Дж. Хоманса осуществлял его последователь П. Блау. В соответствии с его идеями благополучие индивида зависит от объема находящихся в его распоряжении ресурсов, в качестве которых могут выступать любые материальные и нематериальные блага, в том числе знания, услуги, товары, власть, престиж, авторитет, связи и т.д. Избыток одних ресурсов у актора может сочетаться с дефицитом других. Обмен чем-либо между разными акторами имеет смысл в тех случаях, когда их положение в каком-нибудь отношении неодинаково и возможен обмен ценными ресурсами для достижения ими желанного положения - социального благополучия. Каждый актор стремится совершить обмен с максимальной выгодой для себя, демонстрируя при этом, что он обладает более ценными ресурсами, чем другие. Это не всегда подтверждается после совершения акта обмена. В результате неудачных обменов формируется неопределенность, сопровождаемая недоверием, неустойчивостью и напряженностью дальнейших взаимодействий. Эта неопределенность может быть преодолена лишь при установлении и соблюдении определенных правил в наиболее значимых сферах социального взаимодействия. Социологическая модель социального благополучия, построенная на основе теории обмена, связывает социальное благополучие с характером и качеством социального обмена между субъектами социальной жизнедеятельности услугами, деятельностью, ресурсами, вознаграждениями. Вклад в развитие субъективистского направления социологического исследования социального благополучия внесли представители российской школы субъективной социологии конца XIX - начала XX веков (Н.И. Кареев, П.Л. Лавров, Н.К. Михайловский и др.). Они рассматривали социальное благополучие как социальное устройство, основанное на социальной

²Хомане Дж. Возвращение к человеку / Дж. Хомане // Американская социологическая мысль. - М., 1996. - С. 55-59.

солидарности которая характеризуется совпадением личных и общественных интересов и представляет собой общность привычек, целей, аффектов, убеждений и идеалов людей, лежащих в основе сходства способов поведения и деятельности. Для обеспечения социального благополучия необходимо группировать повторяющиеся факты солидарности, изучать формы и законы солидарных действий, выявлять условия ее упрочения при разном уровне развития людей и форм их общежития, применять полученные знания для упорядочения социальной жизни, развития всеобщего единства и согласия. Это становится возможным, благодаря использованию субъективного метода, суть которого заключается в понимании и субъективной интерпретации. Универсальная формула общественного прогресса и социального благополучия связана с принципами альтруизма, нравственности и справедливости. Для достижения социального благополучия человек должен думать прежде не о самом себе, а о других людях, стремиться к социальному идеалу, к собственному нравственному совершенству и совершенству общества³.

Проведенный анализ научных идей в отношении сущности и содержания социального благополучия, сформированных представителями субъективистского направления, свидетельствует, что социальное благополучие в рамках данного направления трактуется как состояние общественного бытия, основанное на согласованности моральных принципов, идеалов, ценностей, убеждений, интересов, целей и смыслов отдельных индивидов. Важная роль в рамках данного направления отводится таким принципам совместной жизни людей как солидарность, альтруизм, социальная ответственность, нравственность и справедливость.

³ Григорьев С.И. Основы современной социологии / С.И. Григорьев, Ю.Е. Растов. - М., 2002. - с.10

Список использованных источников

1. Григорьев С.И. Основы современной социологии / С.И. Григорьев, Ю.Е. Растов. - М., 2002. - с.10
2. Ионова О.А. Социальное конструирование смыслов в теории координированного управления смыслообразованием. Автореф. дис. канд. соц. наук. - М., 2010.
3. Ритцер Дж. Современные социологические теории / Дж. Ритцер. - СПб., 2002. - 688 с.
4. Хомане Дж. Возвращение к человеку / Дж. Хомане // Американская социологическая мысль. - М., 1996. - С. 55-59.
5. Diener E., Suh E. & Oishi S. Recent findings on subjective wellbeing // Indian Journal of Clinical Psychology. - 1997. Vol. 24. — P. 25-41.

УДК 316.272:316.334

СОЦИАЛЬНОЕ САМОЧУВСТВИЕ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ВУЗОВ (АНАЛИЗ ЭМПИРИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ)

Аннотация. Социально-психологический климат характеризует устойчивое психологическое состояние работников в коллективе в различных формах действий. Социально-психологический климат определяет отношения членов группы, создавая эмоциональные и трудовые отношения группы.

Ключевые слова: социальное самочувствие, прекариат, социально-психологического самочувствия.

Российскими учеными изучается проблема социального статуса работников высшей школы в контексте трансформации высшего образования. Так, характеризуя социальный и экономический статус преподавателей, Я.И. Кузьминов отмечает, что «оплата преподавателей отстает от альтернатив в 2-3 раза и ведет к негативному отбору. Начиная с 90-х гг. система образования выталкивает людей с высоким потенциалом и квалификацией».⁴ Результатом этого отбора, по мнению Я. Кузьминова, стало «отсутствие инноваций; коррупционный потенциал; преподаватель-ученый, преподаватель-воспитатель замещается преподавателем с психологией почасовика или даже хуже коррупционером».⁵ В результате этого происходит падение престижа труда преподавателей. По мнению

⁴ Кузьминов Я.И. Ресурсы образования // Мониторинг экономики образования: ГУ-ВШЭ: Ин-т статистических исследований экономики знаний, 2009. URL: <http://educationmonitoring.hse.ru/news.html>

⁵ там же

В. Катасонова, инвестиции в школу и высшее образование неизмеримо важнее, чем инвестиции в основные фонды⁶.

Социальные условия адаптации преподавателя в период реформ высшего образования описаны в работе А.С. Кокорева и Н.Б. Николукиной.⁷ В работе Е. Ю. Красовой детализирован процесс адаптации педагогов воронежских вузов в социальных контекстах российского кризиса и посткризисный период конца 90-х годов XX века. В тот период первое место среди барьеров в осуществлении жизненных планов по оценкам преподавателей занимали факторы социально-экономического состояния общества в целом и высшей школы в частности (политическая и социально-экономическая ситуация в стране, материальное положение преподавателей, плохие условия труда в вузах).

Преподавательский состав отечественных вузов адаптировался наряду со всем обществом к новым социальным условиям кризисного, переходного характера. В то же время конкретные условия преподавательской работы в высшей школе требовали от преподавателя: а) приспособления к новым условиям построения вертикали власти в вузах, понижающим его статус; б) приспособления к общественной оценке его труда, выражающейся в низком уровне оплаты труда и соответственно поиске иных форм занятости; в) приспособления к новым отношениям с учащимися, переходом на категорию образовательных услуг и новые нормы требовательности к профессии и к результатам труда. Исследования показывают, что профессорско-преподавательский состав встретил программы модернизации образовательной системы с пониманием, но нередко настороженно. Выявлено, что преподаватели отмечают патернализм в реформировании

⁶Катасонов В. Экономить на преподавателях вузов не только ошибочно, но и преступно (26 августа 2011). URL: <http://rus-imperia.net/antiglobal/cabal/katsonov/07.html>

⁷Кокорев А.С., Николукина Н.Б. Социальный портрет преподавателя высшей школы (на основе анализа вузов Тамбовской области)// Журнал социологии и социальной антропологии. № 2000. Том 3, вып. 1. URL: <http://hq.soc.pu.ru/publications/jssa/2000/1/11kokorev.html>

ВПО, что явно не соответствует духу процесса (58,7%), слабую связь с реальной сферой труда в современной России (43,5%), с запросами работодателей, а также с запросами населения⁸. Это не сопротивление модернизации как таковой, но скорее программным идеям и тем методам, которыми эти преобразования проводятся ... необходимость модернизации поддерживают 70,6% преподавателей вузов, более 90% поддерживают меры».⁹ Являясь одновременно и субъектом и объектом модернизации ВПО, профессорско-преподавательский состав имеет к этому процессу двойственное отношение, но вряд ли можно назвать это консервативной реакцией. Это реакция на ухудшение социального самочувствия преподавателей, которое сопровождало ход данной реформы.

Ухудшение социального самочувствия четко отразило три тенденции снижения социального статуса. Исследование Е.Р. Ахмедшиной зафиксировало их в следующей форме:

1. рассогласованность статусных характеристик (образование, интеллектуальный уровень) и их номинального наполнения;
2. снижение степени личной включенности преподавателей в научно-исследовательскую деятельность;
3. снижение уровня профессиональной специализации, ее всеядность, многостаночность преподавательской деятельности.

Е.Р. Ахмедшина делает вывод о том, что реальные типы идентификационного поведения современных преподавателей вузов не

⁸ Анিকেева О.А., Дюндик Е.П. Профессорско-преподавательский состав вуза: социологический анализ состояния и мотивации профессиональной деятельности. // Психология и социальная работа: научное творчество молодых. Сборн. научн. трудов. / Под ред. д.м.н., проф. Е.А.Сигиды. ФГОУ ВПО РГУТиС. М., 2010. С. 41-49; Анিকেева О.А., Дюндик Е.П. Проблемы модернизации российского высшего профессионального образования в условиях развития постиндустриального общества // Вестник ассоциации вузов туризма и сервиса. № 2011. № 4. С. 43-49.

⁹ Анিকেева О. А. Профессорско-преподавательский состав вузов как субъект процесса модернизации высшего профессионального образования // Материалы IV Всероссийского социологического конгресса. Социология в системе научного управления обществом. 2-4 февраля 2012. С 1017-1018.
URL: http://all-russia-sc.ru/netcat_files/File/Part18.pdf

соотносятся с требованиями, предъявляемыми к ним обществом.¹⁰ Эти запросы создают дуэт идеализированных образов преподавателя, который ему же и навязывается общественным мнением. Один из образов *позитивный* – это бескорыстный, самоотверженный профессионал на службе общественных интересов, чуткий воспитатель талантов, созидающий из студентов профессиональные кадры будущее страны. Другой образ *негативный*. Это образ рыночного хвата, который превратил важную социальную функцию в средство извлечения личной материальной выгоды и рассматривающий студентов и общество в качестве ее источников.¹¹

Р. Вахитов предложил 2 модели, характеризующие статус преподавателя современного вуза.¹² Общественные ожидания соответствуют служилой модели, для которой образ преподавателя это профессионал на службе общества, а социальные оценки соответствуют также идеализированной модели рыночной системы ВПО, в которой преподаватель представлен в образе неудовлетворительно адаптирующегося субъекта рыночных отношений, рынок которого монополизирован, узкокорпоративен, непрозрачен и дефектен по результату. Перспективы улучшения социального статуса преподавателей вузов зависят от тенденций системного изменения социальных условий.

Наиболее существенным из объективных факторов изменения социального статуса преподавателей являются демографические тенденции. С.А. Дружилов указал на такую проблему, как падение в ближайшие годы востребованности ППС российских вузов в связи с уменьшением количества абитуриентов, а соответственно и количества преподавателей вузов

¹⁰Ахметшина Е. Р. Особенности профессиональной идентичности преподавателей вузов в современной России// Материалы IV Всероссийского социологического конгресса. Социология в системе научного управления обществом. 2-4 февраля 2012. №С. 1019-1020. URL: http://all-russia-sc.ru/netcat_files/File/Part18.pdf

¹¹ Там же

¹²Вахитов Р. Служилый российский университет//Отечественные записки. № 2012. №5 (50). URL: <http://www.strana-oz.ru/2012/5/sluzhilyy-rossiyskiy-universitet>

примерно от 1/4 до 1/3 от нынешнего численного состава.¹³ Это также влияют на ухудшение социального самочувствия профессиональной группы преподавателей.

Список использованных источников

1. Кузьминов Я.И. Ресурсы образования // Мониторинг экономики образования: ГУ-ВШЭ: Ин-т статистических исследований экономики знаний, 2009. URL: <http://educationmonitoring.hse.ru/news.html>
2. Катасонов В. Экономить на преподавателях вузов не только ошибочно, но и преступно (26 августа 2011). URL: <http://>
3. Кокорев А.С., Николюкина Н.Б. Социальный портрет преподавателя высшей школы (на основе анализа вузов Тамбовской области)// Журнал социологии и социальной антропологии. 2000.Том 3, вып. 1. URL: <http://hq.soc.pu.ru/>
4. Аникеева О. А. Профессорско-преподавательский состав вузов как субъект процесса модернизации высшего профессионального образования// Материалы IV Всероссийского социологического конгресса. Социология в системе научного управления обществом. 2-4 февраля 2012. С 1017-1018.URL: http://all-russia-sc.runetcat_files/File/Part18.pdf
5. Ахметшина Е. Р. Особенности профессиональной идентичности преподавателей вузов в современной России// Материалы IV Всероссийского социологического конгресса. Социология в системе научного управления обществом. 2-4 февраля 2012. С. 1019-1020. URL: http://all-russiasc.runetcat_files/File/Part18.pdf
6. Вахитов Р. Служилый российский университет//Отечественные записки. 2012. №5 (50). URL: <http://www.strana-oz.ru/2012/5/sluzhilyy-rossiyskiy-universitet>
7. Дружилов С.А. Демографическая «яма» в России и грядущая безработица преподавателей вузов // Социология образования. 2012. № 8. С. 62-73.

¹³ Дружилов С.А. Демографическая «яма» в России и грядущая безработица преподавателей вузов // Социология образования. 2012. № 8. С. 62-73.

УДК 338.516.46.

Электр энергетикасы саласындағы тарифтік реттеу (Тарифное регулирование в сфере электроэнергетики)

***Аңдатпа.** Коммуналдық шаруашылық тұжырымдамасына сәйкес халықтың барлық топтары үшін энергиямен қамтамасыз етуге қолжетімділік қамтамасыз етілуге тиіс. Осы мақсатқа жету үшін мемлекет электр энергиясына тарифтерді реттейді. Бұл үкімет елдегі экономикалық және әлеуметтік үдерістерге әсер етуге мүмкіндік береді. Осылайша, осы мақалада электр энергетикасының сапасы мен қолжетімділігі, басқару нысандары және Қазақстандағы электр энергиясына тарифтерді бекіту жөніндегі тарифтік саясаты туралы мәселелер қаралды.*

***Түйінді сөздер:** электр энергетикасы, электр энергиясын өндіру, беру және жабдықтау, база белгілеу, тарифтерді реттеу.*

***Аннотация.** В соответствии с концепцией общественной полезности доступ к услугам энергоснабжения как жизненно необходимым должен быть обеспечен для всех групп населения. Для достижения этой цели государство осуществляет регулирование тарифов на электрическую энергию. И это позволяет правительству влиять на экономические и социальные процессы в стране. В этой статье рассмотрены актуальные вопросы качества и доступности электроэнергетики, формы управления и тарифная политика по утверждению тарифов на электроэнергию Казахстана.*

***Ключевые слова:** электроэнергетика, производство, передача и снабжение электрической энергией, ценообразование, тарифное регулирование.*

***Annotation.** In accordance with the concept of public utility, access to energy supply as vital must be provided for all groups of the population. To achieve this goal, the state regulates the tariffs for electricity. And it allows the government to influence the economic and social processes in the country. This article discusses*

current issues of quality and affordability of the power industry, forms of management and tariff policy for the approval of electricity tariffs in Kazakhstan.

Keywords: *electric power industry, production, transmission and supply of electric energy, pricing, tariff regulation.*

Электр энергетикасы – ел экономикасының және халықтың электр энергиясына қажеттілігін қанағаттандыратын және көп жағдайда ұлттық шаруашылықтың барлық салаларының тұрақты дамуын анықтайтын Қазақстанның негізгі саласы болып табылады.

Қазақстанның электр энергетика саласы – бұл бірыңғай технологиялық цикл тізбегі және орталықтандырылған оралымды-диспетчерлік басқаруымен біріктірілген электр станцияларының, электр желілерінің және электр желілерінің кешені. Электр энергетикасының озық дамуы елдің табысты экономикалық дамуы үшін қажетті фактор болып табылады[1].

Электр желілік жабдықтардың бүгінгі күйі бойынша олардың жартысынан көбі өзінің жиырма бес жыл құрайтын нормативтік мерзімінен асып жұмыс жасап жатырғанын атап өту қажет[2].

Демек, жақын арада таратушы желілер кешенін жаңарту бойынша түйінді және тиімді шараларды ең жақын арада қолдана бастамасақ, ол жағдайда бірнеше жылдан кейін бұл желілердің тозу көрсеткіші сыни белгіге дейін жетеді.

Электр желілер кешенінің жағдайын жақсарту белгілі бір дәрежеде баға белгілеуге байланысты. Бұнда: мемлекеттік, энергия өндіруші ұйымдар мен тұтынушылар үшін тарифтер реттеуші мемлекеттік органдармен белгіленеді; нарықтық, тарифтер мемлекетпен реттелмей, электр энергия нарығында пайда болған сұраныс пен ұсыныс байланысының нәтижесінде анықталады; аралас, кейбір қызметтер мемлекетпен реттеледі (мысалға, электр энергиясын беру қызметтері), а басқалары бәсекелестік нарықта анықталады (мысалға, электр энергиясын өндіру мен жабдықтауға тарифтер) болуы мүмкін[1].

Әрбір елде мемлекеттік реттеу дәрежесі осы елдің экономикалық даму деңгейімен, электр энергетикасының құрылу тарихымен, электр энергетикасындағы меншік нысандарымен, саяси күштер мен өнеркәсіптік топтардың қатынасымен және тағы да басқалармен анықталады.

Осылай, бүгін энергия беруші ұйымдарды басқарудың үш нысаны бар, бұлар:

1. Тікелей мемлекеттік басқару.

Бұл модельде ұйымды мемлекет иеленіп, тікелей мемлекеттік органдар арқылы (мысалы, министрлік, облыстық әкімдіктің тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық басқармасы) оған кіретін ұйымдарды және салаларды тікелей реттейді.

Электр энергиясын беру көлемі, инвестициялық және баға белгілеу саясаты, қаржылық және экономикалық көрсеткіштері, және де пайдану бөлу, бүкіл ұйыммен байланысты маңызды шешімдер мемлекетпен қабылданады.

Әдетте, мемлекет үшін осы саланың тиімділігі ең басты басымдылық болып табылмайды және қабылданып жатырған шешімдер сол ұйымның мүддесіне сай келмейді. Мұндай нысан КСРО кезінде болған, сондай-ақ бүгінгі күні Қытай халық республикасында өз жалғасын табуда.

2. Мемлекеттік корпорация арқылы мемлекеттік басқару.

Бұл басқару үлгісінде мемлекет энергия беруші ұйымына ие, бірақ оны тікелей емес, өзі құрған мемлекеттік корпорация (мекеме) арқылы басқарады.

Осы басқару моделінің алдыңғыдан айырмашылығы – бұл корпорация мемлекеттік органның ерік-жігерін орындайды және мемлекеттің мүддесі үшін әрекет етуі керек, бұл ретте ұйымның тиімділігін арттыруға және пайда көруге бағытталған өзгеріспен шешім қабылдауға белгілі бір дербестігі бар.

Әдетте, бағалар, тарифтер мемлекеттік реттеуші органмен бекітіледі. Басқарудың бұл түрі «Самұрық-Энерго» холдингінде көрініс тапқан, холдинг құрамына көмір өндіруші кәсіпорындар, өндіруші және таратушы ұйымдар кіреді, және осы холдингте барлық сала дерлік қамтылуда.

3. Жеке меншікті басқару. Егер энергия беруші ұйым жекеменшік құқығында болса, онда мемлекеттік басқару энергия беруші ұйымының қызметін бақылау мен қадағалауды реттеу арқылы жүзеге асырылады.

Осы басқару нысанында энергия беруші ұйым өз шешімдерін қабылдауда дербесті, ал мемлекет монополиялар қызметтерін реттеу, бағаларды (тарифтерді) реттеу, сонымен бірге электр энергиясын өндіру, беру және тұтыну бойынша қауіпсіздігі пен сенімділігін мемлекеттік қадағалау негізінде жүзеге асырады. Мемлекеттік орган электр энергиясын өндіру, беру және тұтынумен байланысты және электр жабдықтарының техникалық жай-күйін, сондай-ақ электр қондырғыларының қолдану және құрылыстың қауіпсіздігі мен сенімдігін қамтамасыз ету, тұтынушыларды электр энергиясымен іркіліссіз қамтамасыз ету және қауіпсіздік бойынша бақылау және қадағалау және тағы да басқалар туралы қағидаларды бекітеді.

Жоғарыда айтылғандарды ескере отырып, электр энергиясына тарифтерді мемлекеттік реттеудің негізгі мақсаттары, міндеттері, принциптері мен әдістерін анықтау қажет.

Тарифтерді мемлекеттік реттеудің мақсаттары мыналар: елдің энергетикалық қауіпсіздігін қамтамасыз ету; тұтынушыларды энергиямен жабдықтау сенімділігін қамтамасыз ету; электр станцияларының генерациялайтын қуатын және жүйеаралық қосылыстарын дамыту; тұтынушылар мен электр энергиясын өндірушілердің мүдделерін қамтамасыз ететін деңгейде тарифтерді белгілеу.

Тарифті (бағаны) реттеудің негізгі мақсаттары мыналар: тұтынушылар мен жеткізушілердің экономикалық мүдделерінің теңгерімін қамтамасыз ету; электр энергиясының (қуаттылық) нарықтарындағы бәсекелестікті дамытуға кедергілерді жою; экономикалық тиімділікке және энергияны үнемдеуге ынталандыру; электр энергетикасы саланың қаржылық тұрақтылығын және инвестициялық тартымдылығын қамтамасыз ету болып келеді.

Тарифтерді мемлекеттік реттеудің негізгі принциптері, мыналар: тарифтерді есептеуде және белгілеу кезінде электр энергетика кәсіпорындарының шығындары мен пайдасына экономикалық негіздемесі; белгіленген тарифтер бойынша барлық тұтынушыларға міндетті түрде электр энергиясын жеткізу; тарифтерді бекіту туралы реттеуші органдардың материалдарының ашықтығы; электр энергиясын тұтынушыларға энергия үнемдеу шараларын енгізуді ынталандыру болып келеді [1].

Бұл ретте, кеңістіктік, экономикалық және әлеуметтік біркелкілік жағдайында энергия тұтынудың физикалық көлемі мен оның өндіріс құнының құрылымында елеулі айырмашылықтарды анықтайтын объективті факторлар бар, бұл тарифтердің өзгеруін тудырады, бұл мекендеу аумағына бөлінген электр энергиясы қызметі үшін тұтынушылардың сараланған төлемдерін төлеуде көрінеді. Электр энергиясы нарығындағы тарифтік реттеу әдістерінің ағымдағы және жоспарлы өзгерістері халық төлемдерінің өсуін сөзсіз қоздырып, бұл табыстың өсуіне қатысты объективті түрде шектеулер тұрғысынан ғана емес, сонымен бірге қоғамның бөлінуіне ықпал ететін өмір сүру деңгейіндегі аймақаралық саралауды күшейтеді.

Дәстүрлі түрде, электр энергетикасы қызметіне қолжетімділігін қамтамасыз етуді анықтайтын негізгі факторлар аумақтың игерілгендігі және климаттық жағдайлары жатады. Ар қарай, айырмашылықтар экономикалық факторлардың әсерінен туындайды: тұрғын үй жағдайлары, энергия тарифтерінің деңгейі, халықтың кірісі, ұсынылатын әлеуметтік қолдау деңгейі.

Халықтың орналасуы мен экономикалық белсенділігі электр энергетикасы жүйелерін ұйымдастыруды айқындайды: ірі орталықтандырылған энергетикалық жүйелерден немесе жергілікті көздерден. Электр энергетикасының ірі орталықтандырылған жүйелерін құрудың орындылығы халықтың тығыздығы мен экономикалық белсенділігіне байланысты [3, 4]. Ірі аймақта бытырап орналасып және тұтыну көлемі аз болған жағдайда электр энергиясы жергілікті көздерден жеткізіледі.

Халықтың тұрмыс жағдайы электр энергиясы қызметі үшін төлем ақысының мөлшерін анықтайды. Абаттандырылған түріне байланысты электр энергиясы үшін тариф белгіленеді (мысалы, электр плиталары бар үйлер үшін тариф газбен жабдықталған үйлерге қарағанда төмен).

Электр энергиясының тұтыну көлеміне аудандық жылыту және/немесе ыстық сумен жабдықтаудың болуы немесе болмауы, жайлылық деңгейі және тұрмыстық техникамен қамтамасыз етілгендері әсер етеді. Тұтынушылар үшін электр энергиясы тарифтері реттеледі [5] және электр энергиясымен жабдықтау тәсіліне байланысты емес әр субъектіге тұтыну топтары бойынша бекітіледі.

Электр энергиясы үшін тариф еркін нарықта немесе үшін біртұтас электр энергетикалық жүйесінен оқшауланып жасайтын энергия жүйелері үшін құралады және өндірушілердің шығындарына байланысты белгіленеді. Мемлекеттік реттеу ең біріншіден шекті тарифтерді бекіту кезеңнен жүзеге асырылады.

Халықтың табыстары белгіленген тарифтерге және тұтыну көлеміне байланысты электр энергия үшін қызметі экономикалық қолжетімділікті анықтайды. Бұл ретте, халықтың кіріс мүмкіндіктері экономикалық қызметтің таралуы ауқымына және еңбек нарығының даму деңгейіне қарай кеңістікте үлкен ерекшеленеді. Жасы бойынша, отбасылық жағдайына, мамандыққа, денсаулық жағдайына және т.б. байланысты халықтың топтар арасында табыстардың елеулі айырмашылығы сақталады.

Қазақстанда электр энергиясын беру қызметі табиғи монополиялар саласына жатады да Табиғи монополияларды реттеу, бісекелестікті және тұтынушылардың құқықтарын қорғау комитетімен (бұдан әрі – ТМРБТҚҚК) реттеледі. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес, электр желілік компаниялардың тарифтері реттеліп көрсетілетін қызметтерді ұсыну үшін қажетті шығындарды өтеуге, сондай-ақ инвестициялық бағдарламаны іске асыруға тиіс.

«KEGOC» АҚ-ның және электр энергияны беруші ұйымдардың тарифтерін реттеу үшін нормативтік әдіс қолданылады, оған сәйкес тариф электр желілік ұйымдардың операциялық және күрделі шығындарын өтеуге

жеткілікті деңгейде бекітіледі. Жалпы тәртіпте тарифті өсіру жағына қайта қарау жылына бір реттен артық болмайды. Нормативтік әдіс бірнеше кемшіліктерге ие: шығындарды оңтайландыруға ынтаның жоқтығы, себебі шығындардың азаюы келесі реттеу мерзімінде тарифтің төмендеуіне әкеп соғады; электр желілік ұйымының күрделі салымдарын жыл сайын бекіту ұзақ мерзімді инвестициялық жобаларды іске асыруда қосымша тәуекелдер тудырады; электр желілік ұйым мен ТМРБТҚҚК-ға тарифін жыл сайын қайта қарау процесінің күрделілігі.

Жалпы тарифті белгілеудің нормативтік базасы келесідей:

Электр энергиясын тасымалдау тарифтері, жылу, суды және газбен қамтудың барлық тарифтерін ТМРБТҚҚК-сі тарифтік смета түрінде бекітеді. Негізгі құжат Табиғи монополиялар субъектілерінің реттеліп көрсетілетін қызметтеріне (тауарларына, жұмыстарына) тарифтерді (бағаларды, алымдар мөлшерлемелерін) немесе олардың шекті деңгейлерін бекіту кезінде қолданылатын шығындарды қалыптастырудың ерекше тәртібі (бұдан әрі – Ерекше тәртіп) болып алынады.

Маңыздылығына қарай тарифтер ТМРБТҚҚК-ның орталық аппарат немесе жергілікті департаменттерімен бекітіледі (келісіледі). Тарифті көбейту туралы өтінішті ұсыну жылына бір реттен артық рұқсат етілмейді және тариф тарифтік сметаға енгізілетін шығындарды өнімнің пайдалы шығарылымына бөлумен есептеп шығарылады. Тарифтік смета келесі кезеңге жыл немесе бірнеше («орта мерзімді» тариф үш жылға және «шекті» тарифтер бойынша жеті жылға) жылға алдын-ала жасалады және бекітіледі. Тиісінше, тарифтік сметаға салынған шығын баптары, өндіріс көлемдері және нормативтік ысыраптар болжамды түрде болады. Тарифтік сметаны бекіту алдында уәкілетті орган жария тыңдаулар өткізуге міндетті.

Электр станциялар үшін шекті, есептік және жеке тарифтер бекітудің қолданыстағы тәртібі:

- электр энергиясына шекті тарифтер Үкіметпен бекітіледі уәкілетті органның ұсынысы бойынша энергия өндіруші ұйымдардың топтары бойынша жылдарға бөліне отырып, жеті жылға тең мерзімге бекітіледі және қажет болғанда саланың инвестициялық тартымдылығын қамтамасыз ету түзетіліп отырады;

- шекті тариф қолданыстағы активтердің жағдайын техникалық ақаусыз және жұмыс жасап тұруын сақтауға, оларды кеңейту, жаңарту, қайта құру мен техникалық өайта жарактандыруға, құнсыздану процестерін қоса энергетикалық отын бағасын өсуін болжаумен жаңа активтерді құруға кететін шығындардың өсуін қоса, өткен жылдағы энергия өндіруші ұйымдардың тиісті тобында қалыптасқан ең жоғарғы нақты бағаға қарап белгіленеді;

- энергия өндіруші ұйым электр энергиясына босату бағасын дербес, бірақ электр энергиясын өткізетін өзі қосылған тиісті тобының электр энергиясына шекті тарифтен аспайтындай етіп белгілейді;

- ұйымның инвестициялық міндеттемелері шекті тарифтердің шегінде алынып жатырған қаражаттардың арқасында орындау мүмкін емес болған жағдайда, инвестициялық бағдарламаның орындалуы үшін есептік немесе жеке тарифтерді уәкілетті орган және мемлекеттік органмен Инвестициялық шарты жасалған жағдайда қолданады;

- есептік тарифті қолдану үшін және ұйымның өзі бекіткен инвестициялық бағдарламаның техника-экономикалық негіздеуі және ұйымның өтінімі бойынша уәкілетті органмен бекітілген техникалық тапсырмасы жеткілікті;

- жеке тарифті қолдану үшін отынға, шикізат пен материалдарға, жалақыға, ағымдағы жөндеуге, салық және экологиялық төлемдерге, амортизациялық аударымдарға, өндіріске тікелей қатысы бар басқа шығындарға, пайданың есебі және қарыз қаражаты бойынша сыйақы төлеуге арналған шығыстарға қосымша шығындар қажет.

Іс жүзінде, электр энергиясын өндіру үшін шекті тарифтер Үкіметпен 2019 жылдан 2025 жылға дейінге 7 жылға бір тариф мөлшерінде 43 энергия өндіруші ұйымдарға бекітілген.

Табиғи монополия субъектілері үшін уақытша өтемдік, саралаған, шығындау әдісімен, ынталандыру әдісімен тарифтерді қолданыстағы бекіту тәртібі:

Тарифтік реттеудің шығындық және ынталандыру әдістері қолданылатын тарифті бес және одан көп жыл мерзімге бекітіледі.

Уақытша өтемдік тариф – тұтынушыларға қаражатты қайтару мақсатында уәкілетті орган белгілі бір мерзімге бекітетін тариф.

Сараланған тариф – тұтынудың, оның ішінде тұтынушылар тобының шарттарына қарай тарифтің әртүрлі деңгейін белгілеу.

Тарифтік реттеудің шығындық әдісі – табиғи монополия субъектісінің баптар бойынша айқындалған, экономикалық негізделген шығындарына және пайдасына қарай тарифті қалыптастыру әдісі.

Тарифтік реттеудің ынталандыру әдісі – реттеліп көрсетілетін қызметтердің сапа мен сенімділік көрсеткіштерін сақтауға және табиғи монополиялар субъектілері қызметінің тиімділік көрсеткіштеріне қол жеткізуге қарай тарифті қалыптастыру әдісі [8].

Бүгінгі күні, Қазақстан Республикасында 220 энергиямен жабдықтаушы ұйымдар бар, соның ішінде 19 Кәсіпкерлік кодекске сәйкес реттеледі.

Энергиямен жабдықтау сегментінде біз төмендегідей проблеманы бөліп көрсете аламыз, оның шешімі сауда сегментінің дамуын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді – тарифтерді қалыптастырудың тиімсіз жүйесі және тарифтерді басқару.

Бұл ретте, энергия өндіруші ұйымдар мен энергия беруші ұйымдар үшін тарифтер бір жылдың ішінде әр түрлі уақытта бекітілдеі, соның әсерінен энергия жабдықтаушы ұйымдарға ТМРБТҚҚК-мен жылына бірнеше рет келісуді қажет етеді.

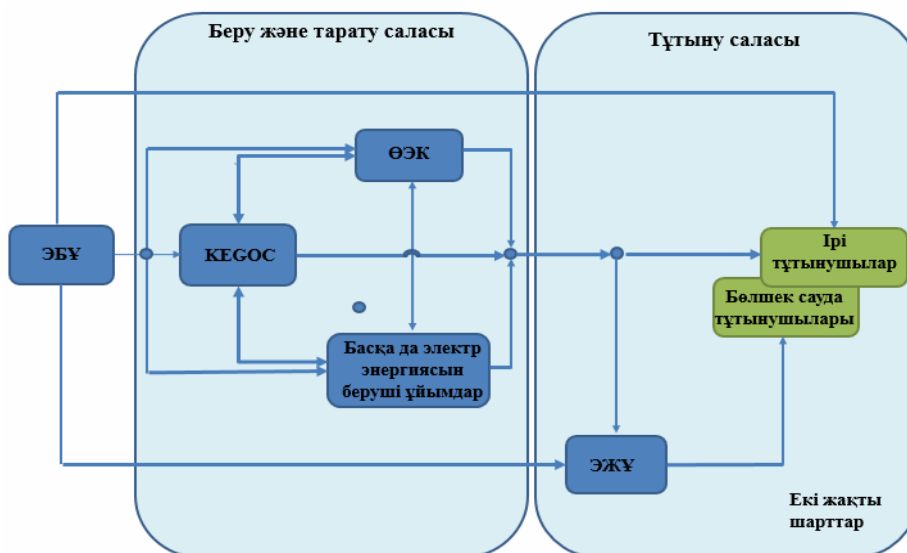
Бұдан басқа, өткізу үстеме мөлшерін анықтау механизмін айқын емес. Осылайша, әртүрлі электр энергиясымен жабдықтаушы ұйымдардың өткізу үстемесі мөлшері кең ауқымда, бұл электр энергиясын сатудың әр түрлі көлемдеріне үстеме шығындарын бөлу есебімен түсіндіріледі.

Электр энергиясымен жабдықтау ұйымының сараланған тарифтердің электр энергияның көтерме нарығымен келісілмегендігі бөлім мәселесінің бірі болып табылады. Электр энергиямен жабдықтаушы ұйымдар тәулік ішінде бірыңғай тарифтер бойынша электр станцияларынан электр энергиясын сатып алады және оларды сараланған тарифтермен іске асырады.

Электр қуаты нарығы мыналардан:

- 1) электр энергиясының көтерме сауда нарығы;
- 2) электр энергиясының бөлшек сауда нарығынан тұрады.

Электр энергия нарығының оңтайландырылған (қолданыстағы) моделі



Өз кезегінде, электр энергиясының көтерме сауда нарығы болып электр көтерме сауда нарығы субъектілерінің арасындағы шарттардың негізінде жұмыс істейтін, электр энергиясын сатып алу-сатуға, оның ішінде электр энергиясының орталықтандырылған сауда-саттығында сатып алу-сатуға, жүйелік және қосалқы қызметтер, электр қуаты нарығында қызметтер көрсетуге байланысты қарым-қатынастар жүйесі саналады.

Жалпы алғанда, Қазақстандағы электр энергиясы нарығы «араласқан» болып келеді: энергетикалық секторға енгізілген нарықтық тетіктерге мемлекеттік реттеу элементтері қолданылады.

Бұдан әрі жетілдіру және дамыту жолдарын анықтау керек: нарық моделі – бәсекеге қабілетті нарық, еркін бағалар; мемлекеттік реттеу моделі – жеке компаниялардың табыстылығы, қуаттардың техникалық жай-күйі үшін мемлекеттің жауапкершілігі.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі

1. Максимов Б.К. Теоритические и практические основы рынка электроэнергии: учеб. Пособие/Б.К. Максимов, В.В. Молодюк. - М.: Издательский дом МЭИ, 2008. – 292с.

2. Курсив газетінің ресми сайты <https://kursiv.kz/news/vlast-i-biznes/2018-11/chem-mozhet-obernutsya-snizhenie-tarifov-na-elektroenergiyu-po-strane>

3. Гашо Е.Г., Пузаков В.С., Степанова М.В. Резервы и приоритеты теплоэнергоснабжения российских городов в современных условиях: 159 заседание открытого семинара «Экономические проблемы энергетического комплекса» (Москва, 2015, 26 мая). М.: ИНП РАН, 2015. 101 с. <https://ecfor.ru/publication/%20energeticheskij-seminar-159/> (датаобращения: 10.10.2018)

4. Linking Heat and Electricity Systems. Co-generation and District Heating and Cooling Solutions for a Clean Energy Future / OECD, IEA, 2014. 62 p. <https://www.iea.org/publications/freepublications/publication/LinkingHeatandElectricitySystems.pdf>(дата обращения 01.10.2018).

5. Долматов И., Золотова И. Тарифное регулирование: правила или ограничения? // Энергорынок. 2015. № 6 (131). С. 20–25.<https://publications.hse.ru/articles/157650426> (дата обращения: 19.10.2018).

6. «Табиғи монополиялар субъектілерінің реттеліп көрсетілетін қызметтеріне (тауарларына, жұмыстарына) тарифтерді (бағаларды, алымдар

мөлшерлемелерін) немесе олардың шекті деңгейлерін бекіту кезінде қолданылатын шығындарды қалыптастырудың ерекше тәртібін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Табиғи монополияларды реттеу агенттігі төрағасының 2013 жылғы 25 сәуірдегі № 130-НҚ бұйрығы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 24 мамырда № 8480 тіркелді.

«Табиғи монополия субъектісінің инвестициялық бағдарламаларын (жобаларын) бекіту, оларды түзету, сондай-ақ олардың орындалуы туралы ақпаратқа талдау жүргізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрінің 2014 жылғы 30 желтоқсандағы № 194 бұйрығы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2015 жылы 17 наурызда № 10459 тіркелді.

Қазақстан Республикасының «Табиғи монополиялар туралы» Заңы 2018 жылғы 27 желтоқсандағы № 204-VI

<http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1800000204/compare>

УДК 336.719

Зеленый банкинг для Зеленой экономики

(Брагин А.Г. независимый эксперт, член-корр. МАНЭБ,
Байдаулет Е.А., советник МИНТ и МИД РК.)

На Западе весьма популярным движением становится "зеленый банкинг" (green banking). Однако, очень часто главным смыслом данного движения является уменьшение вредного воздействия деятельности самих банков на окружающую среду. Это обеспечивается за счет перевода банковских операций в интернет, чтобы тратить меньше бумаги, за счет сокращения переездов автотранспортом из офиса в офис, чтобы не загрязнять воздух выхлопами, за счет внедрения энергосберегающих технологий и тому подобных декоративных мероприятий, больше преследующих рекламные цели, чем цели реального озеленения экономики. Почему-то зеленым в ряде случаев даже называется кредит, который дает возможность приобрести нужный вам товар именно в тот момент, когда он вам необходим. Неравнодушие к проблемам окружающей среды или просто употребление зеленой терминологии — удачный рекламный инструмент повышения репутации банка.

Но для продвижения Зеленой экономики как новой парадигмы развития общества значительно интереснее изменение модели финансирования зеленых инвестиций и зеленых технологий для получения ими преимущества перед коричневыми.

Основные способы сделать банковский сервис по-настоящему экологичным - это давать, например, кредиты по немного сниженным ставкам для предприятий, осуществляющих зеленые проекты. Но даже этого по нашему мнению не достаточно.

Понятие "зеленые банки" пока официально нигде не зарегистрировано, тем не менее, оно становится все более популярным в обществе, - рассказывает профессор Штутгартского университета Хенри Шефер (Henry Schäfer) в интервью DW. На протяжении двух десятилетий он занимается вопросами устойчивого развития в финансовом секторе и замечает шумиху, которую создают СМИ вокруг этой концепции. "Думаю, это не вредит, а, напротив, побуждает другие финансовые институты предлагать услуги "с человеческим лицом", а не просто заниматься продажей финансовых продуктов", - считает Хенри Шефер.

Банков, которые напрямую осуществляют инвестиции в экологические проекты, на рынке финансовых услуг Германии, немного. Самые известные из них — GLS Bank, Umweltbank, Ethikbank и Triodos Bank со штаб-квартирой в Нидерландах. Среди международных институтов – это, конечно,

ВБ (Всемирный банк), ЕБРР (Европейский банк реконструкции и развития), АБР (Азиатский банк развития) и другие. Зачастую для финансирования зеленых проектов перечисленные банки используют международные средства, выделенные для решения глобальных экологических проблем (изменения климата, сохранения биоразнообразия, опустынивания) или иных проблем международного характера.

В США призывы к устойчивому развитию и использованию «зеленых» технологий внедрились в бизнес-стратегии практически каждого крупного банка. Помимо того, создаются финучреждения, специализирующиеся исключительно на «зеленом» сервисе. Одним из первых в 2006 году стал Техасский Green Bank, активы которого сей час превышают отметку в \$1 млрд. Уже через несколько лет у него появились конкуренты — First Green Bank (Флорида) и GreenChoice Bank (Иллинойс).

Существует даже международный экологический банковский рейтинг, составляемый изданием Bloomberg Markets и основанный на данных по двум показателям. В рейтинге учитываются меры, принятые банками по уменьшению негативного воздействия на окружающую среду, и инвестиции в сектор возобновляемой энергии. В этом рейтинге вслед за лидером 2012 года - испанским банком Banco Bilbao Vizcaya Argentaria следует немецкий Commerzbank. Еще один "немец", попавший в экологическую "двадцатку" - Deutsche Bank.

Однако. в большинстве случаев для поддержки экологичных проектов или инвестиций банкам требуется или международная или государственная поддержка для обеспечения им необходимой прибыли, соответствующей вложению средств на «коричневые» проекты. Иного и не может быть, учитывая ростовщический характер всей традиционной банковской системы. Но существуют банковские механизмы, которые по своим основополагающим принципам наиболее подходят не просто к финансированию отдельных зеленых проектов при обязательной внешней поддержке, но и к формированию всей банковской системы Зеленой экономики, как новой парадигмы развития. Это механизмы исламских банков, или, как их еще называют, альтернативных банков.

Основное «зеленое» преимущество исламского финансирования заключается не в том, что оно, также как традиционное может бережно относиться к окружающей среде или финансировать зеленые проекты, а в том, что оно не занимается продажей денег за деньги и спекуляцией деньгами и необеспеченными финансовыми бумагами. Исламский банкинг - модель ведения банковского дела, запрещающая, в соответствии с нормами шариата, использование некоторых современных финансовых инструментов, таких как процентное кредитование и производные деривативы.

Иными словами, любая процентная ставка по чисто денежному займу называется рибой (рост) и является запрещенной. Большинство исламских ученых относит к понятию рибана не только высокий, ростовщический, но и любой ссудный процент. В свою очередь, прибыль альтернативного банка формируется на основе товарной наценки (иначе, реальной добавленной стоимости), создаваемой в результате купли-продажи реальных товаров/услуг, из чего следует, что их капитал способствует эффективному товарно-денежному обороту и работает исключительно в производственных целях.

Именно благодаря таким принципам, вопреки прогнозам, исламское финансирование сумело устоять даже в условиях жесткого мирового финансового кризиса. Устойчивость таких институтов и их приверженность к финансовому обеспечению реального сектора делают их наиболее подходящими, а, может быть, единственными возможными для устойчивого развития и для Зеленой экономики.

Механизмы альтернативного финансирования могут полностью удовлетворять всем основным критериям Зеленой экономики:

- сокращение воздействия на окружающую среду;
- экономическая выгода для бизнеса;
- инклюзивность, то есть доступность и эффективность для всех;
- социальные преимущества для населения.

Устойчивое и Зеленое будущее исламского финансирования традиционно первым разглядел наш Президент Н.А. Назарбаев. Нурсултан Абишевич искренне поддержал еще в 2003 году инициативу Президента ИБР д-ра Ахмеда Мохамед Али о внедрении исламских финансовых инструментов в стране. В том же году в Алматы и впервые в Центральной Азии прошло Годовое Собрание Управляющих ИБР из 55 стран мира. Несмотря на определенное сопротивление традиционной банковской системы, Глава государства настоял на том, чтобы в 2009 году Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» был дополнен новой главой «4-1. Особенности создания и деятельности исламских банков», а в январском Послании на 2010 год прямо указал на важность обеспечения стабильности и устойчивой работы финансовой системы и на необходимость заставить работать отечественный фондовый рынок, который к 2020 году должен стать

региональным центром исламского банкинга в СНГ и Центральной Азии и войти в десятку ведущих финансовых центров Азии.

Благодаря политической воле Главы государства весной 2009 г. было заключено межправительственное соглашение между ОАЭ и РК о создании первого исламского банка, а на прошедшей в марте 2010 г. Первой Казахстанской конференции по исламским финансам Правительство РК предложило зарубежным инвесторам участвовать в реализации пятилетней программы индустриального развития Казахстана. Г-н Исекешев на КИФК 2010 озвучил планы по активизации сотрудничества с инвесторами из стран исламского мира, в особенности, путем практического использования исламских финансовых инструментов, в т.ч. выпуска корпоративных Сукук, открытия фондов прямых инвестиций, схем ГЧП и венчурного капитала. Например, такие знаковые инвесторы, как Группа ИБР, Mubadala Group, IPIC и FALAH Partners (ОАЭ), FORAS International и Homeland Development Group (КСА), MAY Group, ALM Group and Markmore Holding (Малайзия), Kuwait Finance House и Dar Investment (Кувейт), EMP Partners, Batelco и CAPIVEST (Бахрейн) проявили заинтересованность в реализации проектов, внесенных в План индустриализации Казахстана.

На VI Астанинском экономическом форуме в мае 2013 г. Глава государства, наряду с руководителями международных организаций и Нобелевскими лауреатами, еще раз обратил внимание на перманентную кризисогенность традиционного финансирования: «Даже неискушенный в экономике обыватель легко назовет схожие причины проблем кипрских банков и обвала американских ипотечных агентств пятилетней давности. Это, прежде всего, искусственное "раздувание" финансовых пузырей и жажда "легких денег", отсутствие должной ответственности национальных финансовых институтов и слабость глобального финансового управления. По сути, эти и другие фундаментальные причины глобального кризиса до сих пор не устранены.»

Много говорится о том, что инициатива нашего Президента «Зеленый мост» была поддержана двумя региональными конференциями Азиатско-Тихоокеанского и Европейского регионов. Однако, эта инициатива была поддержана еще одной конференцией, прошедшей в Астане в апреле 2012 года – Конференцией министров окружающей среды исламских государств, где также говорилось о привлечении исламских финансов для решения глобальных экологических проблем.

Академик Национальной академии наук Республики Казахстан, доктор экономических наук, профессор Ураз Баймуратов в своих работах прямо указывает, что наш традиционный финансовый сектор, к сожалению, во многом отошел от реальной экономики и стал функционировать сам по себе. Виной тому, кстати, стали и непродуманные действия предыдущего руководства регулирующих органов в части чрезвычайных мероприятий по риск-менеджменту и формированию дополнительных провизий по кредитованию инвестиционных проектов экономики, что отталкивает коммерческие банки от реального сектора и переводит все их ресурсы в межбанковские и чисто денежные операции. Это очень опасное явление, поскольку деньги формируют параллельные, дополнительные обороты, почти не попадая в реальный сектор. Денежные кредиты с любыми процентами неизбежно генерируют финансово-экономические кризисы, усиливают социальную несправедливость и неравенство в обществе, несут угрозу разрушения цивилизации. Уже достаточно давно обычный финсектор оторван от реального сектора, заинтересованного в обеспечении товаров и услуг, и, значит, далек от потребностей обычного населения. В свою очередь, альтернативная модель финансирования направлена исключительно на решение социально значимых вопросов и получение справедливой нормы прибыли через призму морали и этики. И, наверное, поэтому такая ведущая страна западного мира, как Великобритания, где уже есть крупнейшие исламские банки, претендует на роль глобального центра исламских финансов. Приверженность общемировым духовным ценностям и вместе с тем наличие свода этических правил, исходящих из исламского права, - наиболее привлекательная сторона альтернативной модели. Недаром еще в 2010 г. Папа Римский в своей колонке газеты «Обсерваторе Ватикано» признал присутствие силы Единобожия в исламском банкинге, его непререкаемую устойчивость и эффективность для современной капиталистической системы, насквозь пропитанной ростовщичеством. Результатом внедрения альтернативной системы финансирования Ураз Баймуратов видит стабильное (устойчивое) развитие всего финансового сектора и настойчивое движение к Гармонии общества, экономики и окружающей природной среды.

Доктор юридических наук, профессор К. Айтхожин особо обращает внимание на то, что альтернативная модель экономической деятельности несовместима с коррупцией, обманом, утаиванием доходов, уходом от

налогов, другими негативами. Плюсы исламского банкинга состоят в справедливом распределении рисков между инвестором и заемщиком. Фактически банк работает как партнер проекта, участвуя и в прибылях, и в убытках. Соответственно, банк делит с заемщиком и ответственность. При этом здесь используется не понятие «кредитование» в смысле продажи определенной денежной суммы (кредита) за денежную надбавку (проценты), а преимущественно применяется слово «финансирование» для ведения прямой товарно-производственной деятельности. Прибыль же исламского банка складывается, как ранее уже указывалось, за счет реальной добавленной стоимости, т.е. надценки на товар/услугу, учитывающей только произведенные издержки и фиксированную и справедливую норму доходности. Это значит, что если реализация проекта не генерирует соответствующую чистую прибыль, то Банк как со-инвестор не вынуждает партнера-клиента платить больше, чем он реально может выплатить.

Потенциал роста альтернативных финансов – в финансово-инвестиционном обеспечении реальной экономики, при этом, по мнению экспертов, они будут всегда продолжать рост, не конкурируя с обычным кредитованием. Как указывал Н.А. Назарбаев в своих антикризисных статьях, доля реального сектора в мире чрезвычайно мала, в разгар последнего кризиса она составляла 10%. В свою очередь, по оценкам Ernst&Young и Thomson Reuters, к концу 2014 г. общие активы исламских финансов составят порядка 2 трлн.дол.США, это около 1-1.5 % от всей глобальной экономики. Понятно, что эти два разных финансовых направления никак не будут конкурировать (этого не происходит ни в одной стране, успешно реализующей подобную дуальную модель финсектора), как представляется обывателю, поскольку у них совершенно разная направленность. Пользователи финансово-банковских услуг будут в состоянии самостоятельно принять свое решение. Мы должны объединиться перед лицом преобладающего ростовщичества, поскольку, как мы все видим в нашей обыденной жизни, его система жестока даже по отношению к своим покровителям. Ростовщичество на длительном протяжении истории человечества было абсолютно греховным деянием и особенно наказуемым как со стороны церкви, так и со стороны общества. Начиная с эпохи протестантизма и, особенно, в последние десятилетия, вместе с ростом безверия и необузданного стремления к наживе и соблазнам, разрыв между финансовой и реальной частями глобальной экономики катастрофически

расширяется. Что мы наблюдаем сегодня? Постоянные кризисы, причем цикличность их с каждым годом все сокращается, социальное расслоение общества, рост цен на сырьевые товары в силу сокращения реального сектора экономики и спекулятивного поведения современных ростовщиков. Мы критикуем и судимся с коммерческими банками, не понимая, что корень проблем вовсе не в них. Совершенно того не осознавая, на днях руководитель одного из местных банков сказал правду, что суть всех проблемных кредитов в системе, и простив небольшой долг сироте, невозможно списать сразу долги тысяч других клиентов, попавших в беду ростовщического беспредела.

Оторвавшись сейчас от моральных принципов и духовных ценностей. рано или поздно здравомыслящие люди, кем бы они ни были, придут к осознанию острой необходимости спасения реальной экономики. К сожалению, вокруг столько случаев банкротств и суицидов только по причине непомерных кредитных долгов. Не стоит вновь и вновь повторять, что денежная масса никогда не должна отрываться от реального оборота товаров и услуг, необходимых для жизнедеятельности здорового общества — в этом суть альтернативы обычному кредитованию. Стоит серьезно задуматься всем, кто рассуждает над судьбами будущих поколений, кто разрабатывает долгосрочные стратегии. Как методологически перестроить общее про-ростовщическое сознание и используемые государством и финансовыми институтами финансовые механизмы?

Мы предлагаем готовые инструменты как рецепт оздоровления казахстанской экономики. Если кому-то не нравятся слова «шариат», «исламские», то можно использовать иные слова «этические, устойчивые, партнерские». Необходимо, прежде всего, для расширения общественной платформы запустить отраслевой ребрендинг: поменяется вывеска, суть останется. Благо, в ответ любому сомневающемуся есть успешные примеры Великобритании и Турции. Кого-то это весьма удивит, но даже в Саудовской Аравии запрещено использовать религиозные понятия для ведения банковской деятельности. Какие методы финансирования использовать в институциональной деятельности - это личное дело каждого из совладельцев бизнеса. Выбор остается за потребителями услуг.

Один из авторов этого материала уже несколько лет пропагандирует и разъясняет механизмы альтернативного банкинга. Соответствующие статьи и интервью в популярных финансовых СМИ легко можно найти в Интернете.

Мы познакомились на одной из субботних встреч (<http://youtu.be/iTZhIm0T894>) и сразу нашли очень много точек соприкосновения исламского банкинга с Зеленой экономикой. Очень жаль, что одним из таких общих признаков является активное сопротивление со стороны традиционных «коричневых» технологий и инструментов.

Хочется повторить еще раз некоторые их аргументов в пользу пересмотра общих взглядов на развитие современной экономики. Главное качество активов альтернативных финансов - в их устойчивости и эквивалентности активам реальной экономики, здесь нет места виртуальному спекулятивному капиталу. Это значит, что все операции исламских финансовых институтов фактически генерируют добавленную стоимость в результате обмена товаров и услуг базовых отраслей любой страны, имеют прозрачный и консервативный характер, свободны от коррупционных и моральных издержек и приобретают по сути своей инвестиционное содержание, что, в свою очередь, не характерно для кредитных транзакций обычных банков. Например, в отличие от еврооблигаций, паевые сертификаты Сукук «привязаны» к материальным активам, к конкретным проектам реального сектора и, соответственно, к их рискам, и рассчитаны на разделение прибыли или убытков от их реализации. Это выгодно и справедливо как для эмитентов, так и для держателей этих действительно ценных бумаг. В обществе благодаря силе знаний все-таки возникает понимание того, что исламские финансы находятся вне политики и преследуют исключительно социально-экономические цели в интересах всего населения.

Альтернативный банкинг вовсе не претендует на то, чтобы навязывать кому-то против его воли ценности одной религии. Один из авторов, будучи опытным профессионалом в этой сфере, приведет много ярких примеров, когда предприниматели, не являющиеся этническими мусульманами, исходя чисто из деловых интересов, стали успешными заемщиками Исламского банка развития и увеличили обороты своего бизнеса в несколько раз. Выражаем искреннюю надежду, что население, бизнес и власть в нашей отдельно взятой стране на практике и в сравнении осознают преимущества того или иного вида финансирования.

Альтернативные финансы активно развиваются не только в мусульманских странах, но и в Европе, Северной Америке, Китае и России. На круглых столах по вопросам развития и регулирования исламских

финансов впечатляет присутствие не столько представителей успешно зарекомендовавших себя Бахрейна или Малайзии, сколько регуляторов и финансовых структур из ведущих европейских стран. К примеру, Люксембургская фондовая биржа только в течение 2010-2011 годов выпустила 14 корпоративных Сукук на сумму более 40 млрд. долларов (!). На сегодня на Лондонской фондовой бирже осуществлено 49 эмиссий Сукук на сумму 34 млрд. долларов. Впервые в этом году правительство Д.Камерона выпустит долгожданный суверенный Сукук. Надеемся, этот шаг откроет дорогу и для Республики Казахстана.

Так называемое «исламское финансирование» является также одним из методов привлечения инвестиций из арабских мусульманских стран. Обычный финансовый сектор в большинстве случаев, без поддержки государственного бюджета, не стремится финансировать реальный сектор (включая МСБ) в силу рисков, присущих любому производству, и выбирает более легкие пути получения высокой нормы прибыли. Неудивительно, что на уровне Главы государства неоднократно проводились встречи с руководителями крупных коммерческих банков, в адрес которых каждый раз высказываются призывы поддержать реальный сектор.

Если для обычного банковского сектора большую роль играет «risk shifting», то есть уход от рисков, то исламские финансы, наоборот, разделяют риски, без них на самом деле в условиях рынка невозможны и конкуренция, и качественное развитие реальной экономики. Увы, менталитет и опыт многих наших бизнесменов «привязан» к долговой кабале. Не успевает предприниматель всеми правдами и неправдами получить сумму кредита, за вычетом «отступных», как он вынужден тут же думать о том, каким образом закрывать следующие платежи, хотя бизнес еще не начал развиваться. Часто целевой характер кредита нарушается, при этом ресурсы неоднократно отвлекаются от проектов, хотя проектное финансирование, по сути, всегда рискованно и важно структурировать и контролировать каждый тенге. Обычным банкам не интересно финансировать там, где нет высокой нормы прибыли, где к тому же присутствуют определенные отраслевые, административные, операционные и другие риски. В свою очередь, альтернативные финансы предлагают деловое сотрудничество со справедливым разделением рисков, при этом, не отказываясь от хеджированных методов их минимизации, и, в целом, не могут существовать «в себе и для себя», как обычные финансы, основанные на ростовщическом

проценте. Вот почему с развитием финансирования с обязательной морально-этической составляющей возрастет ощутимый оздоровительный эффект для реального сектора страны.

Более того, при использовании альтернативных финансовых механизмов философия созидания и справедливости в общественном сознании активно замещает философию потребления и наживы.

Паевые инвестиционные сертификаты Сукук (их не совсем правильно называют облигациями) очень важны для реализации ГП ФИИР и являются гибридными инструментами, сочетающими элементы долевого и долгового финансирования. Они принимают на себя риски самих проектов и, вместе с тем, не оказывают серьезную долговую нагрузку на эмитента.

Неудивительно, что межгосударственный Исламский банк развития (ИБР) в своей 40-летней деятельности на благо всех 56 стран-членов постоянно применяет и без излишней рекламы все базовые принципы Зеленой экономики. Нормы экологической безопасности при реализации любых проектов являются приоритетными, соблюдаются прозрачность и равный доступ к услугам всей Банковской Группы, Активно реализуется программы инклюзивного развития человеческого потенциала (первичное образование, здравоохранение, доступ к базовой инфраструктуре). Реализация проектов по возобновляемой энергетике стала массовой успешной, так, например, к инициативе ИБР в Африке «Возобновляемая энергия для бедных» присоединяются многие международные институты и общественные организации. Отрадно, что ИБР, являясь долгосрочным партнером Казахстана, совместно с местным правительством в октябре 2012 г. запустил трехлетнюю Страновую стратегию партнерства. Так на январь 2014 г. было проинвестировано более 550 млн. дол. США, преимущественно, в проекты частного сектора. В ИБР также уверены, что средства из Нацфонда РК выгоднее вкладывать в обеспеченные реальными активами Сукук, а не в казначейские бумаги США. Казахстан стал первым государством в регионе, для которого ИБР разработал данную Страновую программу развития, которая синхронизирована с основными стратегическими документами Казахстана. Приоритетными секторами инвестирования являются транспортная инфраструктура, энергетика и сельское хозяйство. Также Банк финансирует проект микрокредитования, направленный на сокращение безработицы и уровня бедности в сельской местности. Усиливается сотрудничество с регионами, в частности, с Карагандинской областью.

Кроме того, он инициировал создание нескольких фондов прямых инвестиций и технических программ в сфере альтернативной энергетики, МСБ, агробизнеса и развития свободных экономических зон.

Таким образом, главное озеленение банкинга должно заключаться в обеспечении его устойчивости для финансирования реального сектора, а так как наиболее устойчивыми являются направления Зеленой экономики, то «зеленый» банкинг должен обеспечить устойчивость финансирования Зеленой экономики на принципах, близких к принципам механизмов исламского банкинга. Этот тип банковской деятельности — это не просто альтернативный источник финансов из Ближнего Востока, как многие, к сожалению, думают. Это, прежде всего, новое восприятие, это новая парадигма, и все это имеет прямое отношение к реальной экономике и к Зеленой экономике, а в итоге, к долгосрочной стабильности и общему процветанию нашего общества.

К таким выводам мы приходим из того, что изначально переход к Зеленой экономике был следствием поиска нового пути к устойчивому развитию, в том числе и финансовому, а также следствием поиска выхода из всех глобальных кризисов человечества, в том числе и из финансового кризиса, а устойчивое развитие, как сказал наш Президент, - это не просто набор слов, а формула выживания человечества. Альтернативное или партнерское финансирование фактически демонстрирует свою прозрачность и балансовую устойчивость и, по нашему мнению, является финансово-инвестиционной моделью для целей перехода к устойчивому социально-экономическому развитию.

Резюмируя все вышесказанное, исходя из экспертных рекомендаций, хотелось бы подчеркнуть, что для реального формирования альтернативного финансового сегмента в рамках отечественной финансовой системы необходимы объединенные усилия власти, государственного и частного корпоративного сектора, крайне важны истинность намерений, ясное понимание задач, адекватное изучение мирового опыта, взаимный диалог и доверие между рыночными субъектами и потребителями их услуг. Все это, без сомнения, не только приведет к качественному улучшению ситуации по внедрению данных финансовых инструментов в стране, но и станет для всей мировой экономической системы первым шагом становления совершенно новой категории финансово-инвестиционных отношений – Зеленого

банкинга как неотъемлемого элемента наиболее устойчивой Зеленой экономики, функционирующей в интересах всей экосистемы человека и общества.

Источники информации:

Послание Президента РК Назарбаева Н.А. Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана. 29.01.2010

Баймуратов У. Исламская финансовая модель: особенности и преимущества // Банки Казахстана. - 2007. - №12. - С.14-16.

Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» // Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184.

Байдаулет Е.: «Исламские финансы привнесут в реальный сектор казахстанской экономики оздоровительный эффект» («Деловая неделя» от 3 мая 2011г. № 20 (948).

<http://www.zakon.kz/213393-islamskoe-finansirovanie-v-respublike.html>

http://greenevolution.ru/green_bag/zelenyj-banking-ustojchivoe-razvitie-karery/

<http://www.pravex.com/rus/press/news/smi/2012-04/10217><http://sunna-press.com/news/newskazakhstan/1318-islamskij-bank-razvitija-razrabotal-dlja-kazahstana-ctranovuju-strategiju.html>

<http://www.islamnews.ru/news-27087.html>

<http://www.zakon.kz/228308-islamskoe-finansirovanie-v-respublike.html>

Научное издание

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
«KAZAKHSTAN INNOVATIONS»**

№ 24

Главный редактор - М.С. Абишева
Художественное оформление – Е.В. Балмуханова

Тираж 500 экз.

Отпечатано в полиграфическом центре ИП «Балмуханов»:
020000, г. Кокшетау, ул. Сатпаева 2/1
Email: balmuxanova@mail.ru