

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ**

**«Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ» КЕАҚ**

**Студенттер мен жас ғалымдардың  
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»  
XIX Халықаралық ғылыми конференциясының  
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ  
XIX Международной научной конференции  
студентов и молодых ученых  
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»**

**PROCEEDINGS  
of the XIX International Scientific Conference  
for students and young scholars  
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»**

**2024  
Астана**

**УДК 001**

**ББК 72**

**G99**

**«ǴYLYM JÁNE BILIM – 2024» студенттер мен жас ғалымдардың XIX Халықаралық ғылыми конференциясы = XIX Международная научная конференция студентов и молодых ученых «ǴYLYM JÁNE BILIM – 2024» = The XIX International Scientific Conference for students and young scholars «ǴYLYM JÁNE BILIM – 2024». – Астана: – 7478 б. - қазақша, орысша, ағылшынша.**

**ISBN 978-601-7697-07-5**

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

**УДК 001**

**ББК 72**

**G99**

**ISBN 978-601-7697-07-5**

**©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия  
ұлттық университеті, 2024**

URL:<https://primeminister.kz/ru/news/itogi-goda-povyshenie-kachestva-zdravookhraneniya-i-stroitelstvo-novykh-meduchrezhdeniy-26732>

4. Официальный сайт Министерство Здравоохранения РК – «Годовой отчет по исполнению республиканского бюджета за 2020-2023 год» -

URL:<https://www.gov.kz/memleket/entities/dsm/documents/details/605269?lang=ru>

5. William A. Haseltine«AffordableexcellenceThe Singapore Healthcare Story»// 2013. P.15-20

УДК: 336.5

## **ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ХОЛДИНГ «БАЙТЕРЕК»**

**Сиразетдинова А.И.**

[sirazetdinova02@gmail.com](mailto:sirazetdinova02@gmail.com)

студент 2 курса ОП «Государственный аудит», ГА-22

ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, город Астана, Казахстан

Научный руководитель – Алибекова Б.А.

Система внутреннего контроля - процессы, разработанные, внедренные и поддерживаемые лицами, отвечающими за корпоративное управление, руководством и другими сотрудниками организации для обеспечения разумной уверенности в отношении достижения целей организации в области подготовки надежной финансовой отчетности, результативности и эффективности деятельности и соблюдения применимых законов и нормативных актов. Термин "средства контроля" относится к любым аспектам одного или нескольких компонентов системы внутреннего контроля. Аудитор должен получить понимание системы внутреннего контроля организации в части, значимой для проведения аудита, изучить компоненты внутренней системы контроля:[1]

- Контрольная среда
- Контрольные действия.
- Процесс оценки рисков в организации
- Информационная система, связанная с финансовой отчетностью, в т.ч. соответствующие бизнес-процессы, и информационное взаимодействие
- Мониторинг средств контроля

Этапы изучения и оценки заключаются в общем знакомство с системой внутреннего контроля. Аудитор должен документально подтвердить полученное представление о структуре. Методами получения необходимой информации являются: анкеты, описание, блок схемы систем учета и контроля. Далее происходит предварительная оценка надежности. Можно использовать анализ слабых и сильных сторон системы контроля. Сильные стороны – это надежный и детальный контроль, а слабые стороны – недостаток или отсутствие контроля в определенных областях. И, наконец, конечная оценка риска неэффективности контроля. Определяются аудиторские процедуры тестирования средств контроля при оценке риска контроля ниже его максимального значения.

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»(далее – АО «НУХ «Байтерек», Холдинг) – ключевой институт Правительства Республики Казахстан, обеспечивающий реализацию задач по устойчивому развитию экономики Казахстана. Согласно Закону Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304 «Об аудиторской деятельности» [2] АО «НУХ Байтерек» является объектом обязательного аудита, о чем свидетельствует статья 5, пункт 2: имеет правовую форму акционерного общества, является холдингом, осуществляет контроль на 8 дочерними компаниями, выполняя такие функции, как поддержка предпринимательства, инвестирование, трансферт и внедрение инноваций, имеет собственные облигации и акции и так далее. В структуру «Байтерека» входят Банк развития Казахстана,

Qasaqstan Investment Corporation, Отбасы банк, Казахстанская жилищная компания, Фонд развития предпринимательства «Даму», экспортная страховая компания KazakhExport, Аграрная кредитная корпорация, Vereke Bank и производитель зерновых и зернобобовых культур Amanat jer 2020 и др. АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» несет огромную ответственность и отвечает за поддержку финансового рынка, инвестирования, льготного кредитования, строительства, аграрного сектора и прочее. Холдинг несет огромную ответственность и реализацию развития экономики Республики Казахстан, поэтому важно обеспечить надлежащее исполнение обязанностей и прозрачность финансовых процессов.

Система внутреннего контроля является фундаментальным механизмом обеспечения эффективности и надежности в управлении организацией. Она представляет собой комплекс мероприятий, политик, процедур и практик, направленных на минимизацию рисков, связанных с операционной деятельностью и финансовыми операциями. Эффективная система внутреннего контроля не только обеспечивает защиту активов и финансовых интересов организации, но и способствует достижению стратегических целей, повышению эффективности и улучшению репутации.

Холдинг ввиду его миссии оказывает значительное влияние на устойчивое экономическое развитие Республики Казахстан и выполняет важные социально-экономические функции, не только реализуя свои ключевые задачи, но и позитивно влияя на различные группы населения. Важно предотвратить риски заранее, чтобы не пошатнуть деятельность холдинга, приведя к серьезным экономическим последствиям.

Согласно данным Холдинга, с целью обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита Служба внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» (СВА) является органом, который непосредственно подчинен Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» и отчитывается перед ним о своей работе.

Холдинг придерживается принципов и положения Кодекса корпоративного управления: [3]

- Принцип разграничения полномочий
- Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера
- Принцип эффективного управления АО «НУХ «Байтерек» Советом директоров и Правлением
- Принцип устойчивого развития
- Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита
- Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов
- Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности АО «НУХ «Байтерек»

Таблица 1: Система внутреннего контроля АО НУХ Байтерек

Наименование	Информация	Положения
Внутренний аудит	<b>Цель:</b> сохранение и повышение стоимости организации посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями.	<b>Орган:</b> Служба внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек». (СВА)
Система управления рисками	<b>Цель:</b> достижение баланса между максимальным использованием возможностей в целях достижения стратегических задач и предотвращения потерь.	<b>Орган:</b> Департамент риск-менеджмента

Анализируя положения в Таблице 1, касаемо контрольной среды и действий, в Холдинге прослеживается наличие внутренней документации, четко регулирующей положения сотрудников и исполнение обязанностей. Также регулирование СВА имеет участие лиц, наделенных руководящими полномочиями.

Структура системы управления рисками в Холдинге представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Холдинга: Совет директоров, Правление, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения. За координацию системы управления рисками ответственен департамент риск-менеджмента. Служба внутреннего аудита Холдинга осуществляет аудит процедур управления рисками и методологии по оценке рисков, а также вырабатывает предложения по повышению эффективности процедур управления рисками. Были разработаны внутренние документы, такие как: Кодекс корпоративного управления, Кодекс деловой этики, Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов, Политика противодействия коррупции, Политика раскрытия информации, Правила по проведению профилактики коррупции и мошенничества и другие.

Например, предотвращение коррупции, был разработана Политика противодействия коррупции АО «НУХ «Байтерек» от 4 июля 2017 года № 28/17. Согласно 5 главе, внутренний анализ коррупционных рисков (далее - Анализ) - деятельность по выявлению и изучению причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений. Анализ проводится не реже одного раза в год, согласно срокам, определенным в ежегодной Антикоррупционной комплаенс-программе Холдинга. Объектом Анализа является деятельность структурного подразделения Холдинга, либо деятельность дочерней организации. Анализ проводится Службой Холдинга согласно приказу Председателя Правления Холдинга на основании служебной записки руководителя Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек», обосновывающей необходимость проведения Анализа Подразделения Холдинга или дочерней организации. Анализ проводится в срок около 30 дней, продление – не более 15 дней. Направлением является выявление коррупционных рисков во внутренних нормативных документах, а также организационно-правовая деятельность Холдинга. (глава 5 «Внутренний анализ коррупционных рисков»)[4]

Решением СД Холдинга от 15.07.2022 года (протокол № 05/22) рассмотрен отчет об устойчивом развитии АО «НУХ «Байтерек». Отчет содержит результаты деятельности в разрезе трех составляющих устойчивого развития - экономической, экологической и социальной. Отчет подготовлен на основании международных стандартов GRI, что помогает исследовать внутреннюю работу Холдинга, оценить результаты деятельности благодаря ведению отчетов.

Несмотря на соблюдение стандартов МСА, наличие внутреннего и внешнего аудита, Всемирный банк проанализировал положения АО НУХ Байтерек в 2023 году. В докладе изложена дорожная карта по повышению эффективности институтов финансирования развития в Казахстане. Согласно отчету, Холдинг «Байтерек» играет двойную роль (ФИР и фискального агента), т.е. выступает в качестве посредника в предоставлении государственных бюджетных средств для субсидирования финансовых услуг и финансирования облигаций субнациональных организаций.[5]

Холдинг «Байтерек» развивает в основном частный сектор. Его дочерние компании оказывают большую роль в содействии развития. К примеру Фонд «Даму» оказывает влияние на 40–50 процентов общего объема кредитования банками малых и средних предприятий (МСП). На момент создания в 2013 году общая доля консолидированных активов холдинга «Байтерек» составляла 5,6 процента Внутренний валовой продукт (ВВП), а к 2022 году она выросла примерно до 12 процентов. Эксперты считают, что АО НУХ Байтерек смогут стать катализатором стимулирующим развитие недобывающих секторов экономики и формирующим финансовые рынки. Авторы считают, что двойная роль «создает многочисленные проблемы в управлении холдинговой компанией» с точки зрения «реального

среднесрочного воздействия». Функцию как посредника в субсидировании необходимо изолировать, упорядочивать и сокращать, чтобы обеспечить равномерное управление. Эксперты Всемирного банка рекомендуют пересмотреть модель совета директоров, обеспечить независимость правлений и советов директоров дочерних организаций, «четко разделить» надзорные и управленческие функции во всем холдинге. Система внутреннего контроля подобной организации должна иметь четкие цели и контроль. Деятельность Холдинга обязана быть отделена от политики, необходимо укрепление системы управления рисками за счет полной децентрализации; перенос функций внутреннего аудита и комплаенс-контроля на уровень группы, включая противодействие коррупции, гринвошинги защиту данных.

В результате система внутреннего контроля в АО НУХ "Холдинг" Байтерек имеет некоторые области, требующие дополнительного внимания и улучшений. Основными сильными сторонами системы внутреннего контроля являются четко определенные полномочия и обязанности сотрудников, наличие процедур контроля и мониторинга финансовых операций (система управления рисками), а также активное использование внутреннего аудита для проверки эффективности системы. Однако, оценивая доступную информацию касательно СВК Холдинга и отчета Всемирного банка, можно обобщить слабые стороны, включая несовершенство процедур учета и отчетности, недостаточное внимание к контролю за рисками и необходимость улучшения информационных технологий для поддержки системы. Обеспечение качественной информационной системы позволят повысить эффективность и надежность системы внутреннего контроля в АО НУХ "Холдинг" Байтерек и обеспечить достижение стратегических целей.

#### **Список использованных источников:**

1. Международные стандарты аудита. (МСА 315) –URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/minfin?lang=ru> ; <https://audit.kz/opalate/dokumenty>
2. Об аудиторской деятельности. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304 -URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z980000304>
3. Официальный сайт АО НУХ Байтерек - «Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год» – URL: <https://baiterek.gov.kz/upload/iblock/269/ze2r9j9cxq2d698f6daak6icjmelv18s/15.%20%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%9A%D0%9A%D0%A3.pdf>
4. Официальный сайт АО НУХ Байтерек –« Комплаенс и противодействие коррупции» - «Политика противодействия коррупции от 4 июля 2017 года № 28/17» - URL: <https://baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/korporativnoe-upravlenie/komplaens-i-protivodeystvie-korrupsiy/>
5. Melecky, Martin Di Benedetto, Pasquale Ahmad Fontan, Ismael Jambal, Ganbaatar Noel, Michel // Braced for Impact: Reforming Kazakhstan's National Financial Holding for Development Effectiveness and Market Creation // 11/05/23 –P23 URL: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/40512>

УДК 336.051

### **ТАУАРЛЫҚ-МАТЕРИАЛДЫҚ ҚОРЛАРДЫ ПАЙДАЛАНУ МЕН ОЛАРДЫ БАСҚАРУДАҒЫ АУДИТІН ОРНЫ**

**Тасмағанбетов Бақғали Болатұлы**

[tbakgali04@bk.ru](mailto:tbakgali04@bk.ru)

Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ студенті, Астана, Қазақстан

Ғылыми жетекшісі – Мукушев Т.Б.