

ISSN 1563-0358  
Индекс 75881; 25881

ӘЛ-ФАРАБИ атындағы ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ

# ҚазҰУ ХАБАРШЫСЫ

Экономика сериясы

---

КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени АЛЬ-ФАРАБИ

# ВЕСТНИК КазНУ

Серия экономическая

---

AL-FARABI KAZAKH NATIONAL UNIVERSITY

# KazNU BULLETIN

Economy series

---

№5 (111)

Алматы  
«Қазак университеті»  
2015



# ХАБАРШЫ

ЭКОНОМИКА СЕРИЯСЫ №5 (111)

ISSN 1563-0358  
Индекс 75881; 25881



ХАБАРШЫ  
ВЕСТНИК  
BULLETIN

№111 2015

25.11.1999 ж. Қазақстан Республикасының Мәдениет, ақпарат және қоғамдық келісім министрлігінде тіркелген

Күәлік №956-Ж.

Журнал жылына 6 рет жарыққа шығады

## ЖАУАПТЫ ХАТШЫ

**Когут О.Ю.**, аға оқытушы

(Қазақстан)

Тел.: +777017147474

E-mail: koghut.oksana@mail.ru

## РЕДАКЦИЯ АЛҚАСЫ:

**Ермекбаева Б.Ж.**, э.ғ.к., доцент – ғылыми редактор (Қазақстан)

**Қазбекова Ж.Б.**, Ph.D доктор, доцент м.а. – ғылыми редактордың орынбасары (Қазақстан)

**Қазбеков Б.К.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Мұхтарова К.С.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Мұхамедиев Б.М.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Сағиева Р.К.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Байдильдина А.И.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Арзаева М.Ж.**, э.ғ.к., доцент (Қазақстан)

**Садыханова Г.А.**, э.ғ.к., доцент (Қазақстан)

**Бобров Л.К.**, т.ғ.д., профессор (Ресей)

**Трифилова А.**, Ph.D доктор (Ұлыбритания)



КАЗАК  
УНИВЕРСИТЕТІ  
Б А С П А У Й І

## Ғылыми басылымдар бөлімінің басшысы

Гүлмира Шаққозова

Телефон: +77017242911

E-mail: Gulmira.Shakkozova@kaznu.kz

## Редакторлары:

Гүлмира Бекбердиева,

Ерсін Жайнақов

## Компьютерде беттеген:

Гүлмира Шаққозова

## Жазылу мен таратуды үйлестіруші

Молдір Омیرтайқызы

Телефон: +7(727)377-34-11

E-mail: Moldir.Omirtaikyzy@kaznu.kz

## ИБ №8638

Басуға 30.11.2015 жылы қол қойылды.

Пішімі 60x84 1/8. Көлемі 18,7 б.т. Офсетті қағаз. Сандық басылыс.

Тапсырыс №3168. Таралымы 500 дана. Бағасы келісімді.

Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университетінің

«Қазақ университеті» баспа үйі.

050040, Алматы қаласы, әл-Фараби даңғылы, 71.

«Қазақ университеті» баспа үйінің баспаханасында басылды.

© Әл-Фараби атындағы ҚазҰУ, 2015

|  |     |
|--|-----|
| <i>Штиллер М.В.</i><br>Отчетность о денежных потоках: назначение и способы составления .....   | 112 |
| <i>Нурғалиева Г.К.</i><br>К вопросу развития железнодорожных транспортных перевозок в РК .....   | 118 |
| <i>Жангирова Р.Н.</i><br>Развитие малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан для повышения устойчивости экономики .....  | 124 |
| <i>Есайдар У.С.</i><br>Инфраструктура зернового рынка в РК и перспективы развития экспорта .....   | 130 |
| <i>Оралбаева Ж.З., Бейсенбаева А.Қ.</i><br>Ұйым тұрақтылығына әсер етуші фактор ретінде тәуекелді талдау .....   | 136 |
| <i>Makhambetzhan A.K., Khoich Aizhan</i><br>Waste management as a part of sustainable development policy of Singapore .....  | 142 |
| <i>Жупарова А.</i><br>Основные барьеры для эффективного развития инновационной деятельности организаций малого и среднего бизнеса в Казахстане .....                       | 150 |
| <i>Досжан Р.Д.</i><br>Қазақстан Республикасында кәсіпорындардың қызметін және жобаларды жүзеге асыруды талдау .....  | 160 |
| <i>Акимбаева К.Т., Жунисова Г.Е., Исаева А.А.</i><br>Особенности проведения аудита в страховых компаниях .....   | 170 |
| <i>Сманов Е.К.</i><br>Политика валютного регулирования РК в 1990-е годы .....  | 176 |
| <i>Қалиева Ә.Е., Қойлыбай Ә.Ж.</i><br>Азық-түліктік қауіпсіздікті қамтамасыз ету ерекшеліктерінің шетелдік тәжірибесі .....  | 184 |
| <i>Ибраева М.С.</i><br>Эскиз современного казахстанского государственного служащего .....  | 192 |
| <i>Хамитова А.А.</i><br>Неправительственные организации как субъекты общественного контроля в условиях социальной модернизации казахстанского общества .....               | 198 |
| <i>Беккужин Р., Ешенкулов Т.</i><br>Актуальные вопросы реформирования системы отбора и планирования карьерного роста государственных служащих в Республике Казахстан ..... | 206 |
| <i>Утегулова Б.С.</i><br>Развитие системы государственного регулирования металлургической отрасли Республики Казахстан .....   | 212 |
| Авторлар туралы мәліметтер .....   | 218 |

Акимбаева К.Т.,  
Жунисова Г.Е., Исаева А.А.

### Особенности проведения аудита в страховых компаниях

Деятельность страховых компаний относится к сфере услуг и заключается в предоставлении страхового покрытия, которое предполагает право страхователя на получение денежного возмещения при наступлении оговоренных заранее последствий страховых случаев, а также обязательство страховщика выплатить соответствующее страховое возмещение. Гарантом стабильности любой организации является высокий уровень организации систем управления, одним из основных элементов которой является надлежаще организованный внутренний аудит. Привлеченными (сторонними) структурами для проведения внутреннего аудита чаще всего бывают крупные консалтинговые или аудиторские организации, их принято называть продавцами (провайдерами) аутсорсинговых услуг. Процесс создания независимого аудита, обеспечивающего реализацию практической общественной потребности – подтверждения достоверности финансовой информации в интересах пользователей этой информации, продолжается в нашей республике уже несколько лет.

**Ключевые слова:** страховая компания, внутренний аудит, внешний (независимый) аудит, планирование аудита, программа аудита, служба внутреннего контроля, календарный график работ, инвентаризация.

Akimbaeva K.T.,  
Zhunisova G.E., Isayeva A.A.

### Features of realization of audit in insurance companies

Insurance companies relates to the field of services and its aim is to provide insurance coverage, which includes the right of the insured to receive cash compensation in case of agreed in advance consequences of insurance claims, as well as the obligation of the insurer to pay the corresponding insurance compensation. The guarantor of stability to any organization is a high level of organization control system, one of basic elements of which is the properly organized internal audit. The attracted structures for realization of internal audit mostly are large consulting or public accountant organizations. Process of creation of independent audit, providing realization of practical public necessity are validifying of financial information in interests of the users of this information - proceeds in our republic already a few years.

**Key words:** insurance companies, internal audit, external (independent) audit, planning of audit, program of audit, service of internal control, calendar chart of works, taking of inventory.

Акимбаева Қ.Т.,  
Жунисова Г.Е., Исаева А.А.

### Сақтандыру компанияларында аудит жүргізудің ерекшеліктері

Сақтандыру компанияларының қызметі қызмет көрсету саласына жатады және сақтанушы құқығын сақтай отырып уақыты келген кезде алдын ала келісілген сақтандыру жағдайларының зардабын ақшалай орнын толтыру үшін сақтандыру өтелімін ұсыну. Кез келген ұйымның тұрақтылық кепілі басқару жүйесінің жоғары деңгейде ұйымдастырылуы болып табылады, оның негізгі элементтерінің бірі ретінде дұрыс ұйымдастырылған ішкі аудитті айтуға болады.

Әдетте, мұндай қызметтерді ірі консалтингтік немесе аудиторлық ұйымдар ұсынады. Қоғамдық қажеттілікті қамтамасыз етуші, мүдделі пайдаланушылар үшін қаржылық ақпараттың дұрыстығын растайтын процесс – тәуелсіз аудит болып отыр. Ол біздің республикамызда да міне бірнеше жылдар бойын жалғасын табуда.

**Түйін сөздер:** сақтандыру компаниясы, ішкі аудит, сыртқы (тәуелсіз) аудит, аудитті жоспарлау, аудит бағдарламасы, ішкі бақылау қызметі, күнтізбелік жұмыс кестесі, тугендеу.

## **ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ**

### **Введение**

Страховая деятельность регулируется специальным страховым законодательством. Государственный надзор за страховой деятельностью и ее лицензированием на территории РК осуществляет Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка, а также Департамент страхового надзора Национального банка Республики Казахстан.

### **Основная часть**

Проверка правовых аспектов деятельности. Аудиторская проверка страховой компании (страховщика) начинается с установления у нее наличия учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации, лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной ведомством страхового надзора РК. Лицензия должна содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование страховой компании;
- юридический адрес;
- виды страховой деятельности;
- номер и дату выдачи.

Если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование, то компания должна иметь лицензию с указанием вида страхования – перестрахование.

В процессе проверки аудитор должен проверить соответствие проводимых страховой компанией, разрешенных лицензией видов страхования и установить соответствие осуществляемой деятельности требованиям действующего законодательства.

Аудитору для проверки должны быть предоставлены Правила по видам страхования (условия) (далее Правила), которые должны быть прошиты, пронумерованы, прошнурованы и утверждены руководителем страховой организации. К Правилам страхования должны быть приложены образцы форм договоров страхования и страховых свидетельств (полисов, сертификатов).

