



Статистика, учет и аудит, 3(86)2022. стр. 58-67  
DOI: 10.51579/1563-2415.2022-3.07

UDC 657 (075.8)  
SRSTI 06.35.31

## ЭТИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПРОФЕССИИ БУХГАЛТЕРА

*В.Л.Назарова*<sup>1\*</sup>, *А.М. Даузова*<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>*Алматинский гуманитарно-экономический университет*  
*г.Алматы, Казахстан*  
*e-mail: vnazarova@lenta.ru*

*Аннотация. В статье рассматриваются вопросы связанные непосредственно с профессией бухгалтера, которая строится на ответственности за действия в интересах организации, где они осуществляют свою профессиональную деятельность или в интересах клиента, работодателя, служащих и других лиц. Отсюда следует, что профессиональный бухгалтер должен соблюдать этику поведения. В своей деятельности он должен соблюдать определенные фундаментальные принципы: порядочность – должен быть честен во всех деловых отношениях; объективность – не должен допускать предвзятости с целью изменения суждения; профессиональная компетентность и должная тщательность – обладать определенными профессиональными знаниями практики, законодательства, методов работы, обладать техническими и профессиональными стандартами; конфиденциальность - информацию, полученную в результате своей деятельности на предприятии он не должен раскрывать третьим лицам, или использовать в личных целях; профессиональное поведение – заключается в знании законов и других регулирующих документов и непосредственное их соблюдение. Для этого мы рассмотрим подходы и требования, предъявляемые к профессиональной этике бухгалтеров.*

*Ключевые слова: Кодекс этики, профессия бухгалтера, фундаментальные принципы, этика поведения, профессиональные знания.*

**Основные положения.** В статье рассматривается практика этики деловых отношений, которая строится на доверии, поощрении, постоянных продуктивных отношениях с клиентами, служащими и поставщиками. Рассматриваются принятые за рубежом и в казахстанской системе правила этического поведения профессиональных бухгалтеров.

**Введение.** Профессия бухгалтера заключается в принятии ответственности за проводимые операции в интересах общества.

---

*Cite this article as:* V.L.Nazarova, A.M. Dauzova. **Ethical Requirements For The Accountant Profession.** *Statistics, accounting and audit.* 2022,3(86), 58-67. DOI: <https://www.doi.org/10.51579/1563-2415.2022-3.07>



Многие компании выработали правила этики, которые служат руководством для их служащих. К ним можно отнести:

*Компетентность:*

- следовать принятым законам, правилам и стандартам;
- **ПОДДЕРЖИВАТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ КОМПЕТЕНТНОСТЬ (ИЗУЧАТЬ НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ);**
- готовить полные и ясные отчеты после проведения соответствующего анализа.

*Конфиденциальность:*

- не разглашать конфиденциальную информацию, если этого не требуется по закону;
- не использовать конфиденциальную информацию для личной выгоды;
- удостовериться в том, что подчиненные не разглашают конфиденциальную информацию.

*Честность/целостность:*

- избегать столкновения интересов и рекомендовать другим удерживаться от потенциальных конфликтов;
- не подрывать законные цели организации;
- признавать и сообщать о личных и профессиональных ограничениях;
- отказываться от подарков или услуг, которые могут повлиять на поведение.

*Объективность:*

- справедливо и объективно предоставлять информацию;
- раскрывать всю информацию, которая может быть полезна для управления.

*Решение этических конфликтов:*

- следовать установленной политике субъекта;
- если конфликт не разрешен или не существует определенной политики, разъясните соответствующие концепции в конфиденциальной беседе с объективным советником для исследования возможных направлений действий; обсудить проблему с непосредственным руководителем;
- если поведение непосредственного руководителя неэтично, обсудить проблему на более высоком уровне;
- если проблема не решена, крайним выходом является увольнение;
- не сообщать об этических конфликтах лицам вне компании.

**Материалы и методы исследования.**

Сегодня в западных, отечественных научных и практических публикациях озвучены разные мнения по поводу принципов этического поведения профессиональных бухгалтеров.

Изучив и проанализировав различные точки зрения отечественных и зарубежных ученых и практиков можно в обобщенном виде, по нашему мнению, представить понятие и основные принципы этического поведения, а также их роль и место в системе управления предприятием [1].

**Результаты и обсуждения.**

Большой заслугой американской бухгалтерии является выработка положений профессиональной этики. Впервые это требование выдвинул Р. Монтгомери. Создателем современной этики бухгалтера считается Джон Ленсинг Кэри (1900–1984).

Американские исследователи пришли к мнению (Вильям Рипли, Колер), что все собственники и администраторы должны работать согласно требованиям закона и морали. Бухгалтеры должны проводить в жизнь свое мнение, а не мнения людей, стоящих



над ними. В связи с этим в 1987 г. Американской ассоциацией бухгалтеров был принят кодекс моральных правил. Суть кодекса:

1. Бухгалтер, прежде чем занять место, должен тщательно изучить работу предшественника.
2. Если предшественник уже не работает, к нему следует обратиться с письменным запросом.
3. Профессиональный долг обязывает дать исчерпывающий и правдивый ответ на этот запрос.
4. Если из предварительного ознакомления с делами следует, что работодатель нарушает или может нарушить действующее законодательство, бухгалтер должен отказаться от предложения (работы).
5. Бухгалтер может в любое время разорвать трудовой договор с работодателем. Соображения последнего о том, что на предприятии нет замены, не могут служить основанием для продолжения договора.
6. Бухгалтер не вправе требовать от администрации знания и понимания того, что он делает.
7. Бухгалтер не может сам требовать повышения по службе.
8. Прибыли работодателя не могут включать в себя долю для главного бухгалтера, т.е. бухгалтер не может получать премию или доплату за финансовые результаты, которые он сам вывел.
9. Бухгалтер не может делить свое вознаграждение с работниками других служб предприятия.
10. Бухгалтер должен немедленно ответить на все вопросы администрации, касающиеся хозяйственной деятельности предприятия.
11. Регистры, составленные бухгалтером, являются его неотъемлемой собственностью. Первичные документы, поступившие бухгалтеру от материально-ответственных лиц, не могут быть затребованы назад ни материально-ответственными лицами, ни администрацией.
12. Апелляционный суд США признал, что нет принципиальных причин, по которым бухгалтер не имеет таких же прав на хранение документов, как юрисконсульты и биржевые маклеры.
13. Апелляционный суд США в 1976 г. признал за бухгалтерами те же права на хранение документов, которые были предоставлены юрисконсультам и биржевым маклерам.
14. Бухгалтер должен хранить профессиональную тайну о делах работодателя. Уход с работы от работодателя не освобождает бухгалтера от этой обязанности.
15. Из обязанности соблюдать профессиональную тайну имеются следующие исключения: бухгалтер вправе расширить свои знания о хозяйственной деятельности своего предприятия по своим профессиональным каналам; суд дал распоряжение огласить необходимые сведения; работодатель совершает антигосударственные поступки; работодатель дает согласие на разглашение данных о предприятии; бухгалтер может раскрыть профессиональную тайну, если это необходимо в интересах поддержания его профессиональной репутации; бухгалтер считает, что раскрытие данных о тайне фирмы необходимо в общественных интересах, так как правонарушение уже имело место.
16. Все справки о хозяйственной деятельности предприятия сторонним лицам бухгалтер может представлять только по письменному согласию работодателя.
17. Сведения могут быть даны лишь в том случае, если бухгалтер будет убежден, что их предоставление вытекает из действующего законодательства.



18. Бухгалтер не должен советовать работодателю, как совершить и скрыть следы правонарушения.

19. За искажение отчетности работодатель и бухгалтер несут солидарную ответственность.

20. Бухгалтер обязан регулярно повышать свою профессиональную квалификацию.[2]

Миссия Международной Федерации Бухгалтеров (МФБ), изложенная в ее Конституции, заключается во «всемирном развитии и усовершенствовании бухгалтерской профессии, руководствующейся гармонизированными стандартами с целью предоставления постоянных высококачественных услуг в интересах общества». Для выполнения этой миссии Правление МФБ создало Правление по Стандартам Этики для Бухгалтеров для разработки и публикации, от своего имени, стандартов этики и прочих положений для использования профессиональными бухгалтерами по всему миру.

В соответствии со статьей 1п.8-1 Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями) Кодекс этики профессиональных бухгалтеров – свод этических правил поведения профессиональных бухгалтеров, бухгалтерских и профессиональных организаций при осуществлении ими профессиональной деятельности [3].

Кодекс этики профессиональных бухгалтеров, членов ОО «Палата профессиональных бухгалтеров Республики Казахстан» принят 24 апреля 2007 года на второй конференции профессиональных бухгалтеров [4].

Кодекс этики является дополнительным механизмом регулирования деятельности профессиональных бухгалтеров. Организация, входящая в МФБ, или фирма не может применять менее строгие стандарты, чем указанные в этом Кодексе.

Данный Кодекс Этики Профессиональных Бухгалтеров состоит из трех разделов, которые устанавливают: в *части А* - фундаментальные принципы профессиональной этики для профессиональных бухгалтеров и концептуальную основу применения этих принципов для профессиональных бухгалтеров, *части Б и В* - показывают, как концептуальная основа должна применяться в определенных ситуациях.

К положениям Кодекса относятся:

*Часть А: Общее применение Кодекса*

Профессия бухгалтера заключается не только в удовлетворении потребностей индивидуального клиента или работодателя, но и ответственность за действия в интересах общества. При этом профессиональный бухгалтер должен соблюдать этические требования данного Кодекса.

а) *порядочность* - профессиональный бухгалтер должен быть откровенен и честен во всех профессиональных и деловых отношениях;

б) *объективность* - профессиональный бухгалтер не должен допускать предвзятости или небеспристрастности, конфликта интересов, оказания давления другими лицами с целью изменения профессионального или бизнес суждения; при выполнении услуг: основанием для выводов и рекомендаций может быть только информация, но не предвзятость, конфликт интересов или оказываемое на него давление

в) *профессиональная компетентность и должная тщательность* - профессиональный бухгалтер должен постоянно поддерживать профессиональные знания и навыки на уровне, достаточном для предоставления квалифицированных профессиональных услуг клиенту или работодателю, основываясь на текущих



тенденциях в практике, законодательстве и методах работы. Профессиональный бухгалтер должен действовать старательно и в соответствии с применимыми техническими и профессиональными стандартами при предоставлении профессиональных услуг.

Поддерживать профессиональные знания и навыки на уровне возможно при постоянном повышении квалификации и качества работы, знания нормативных правовых актов и наличия необходимых практических навыков, отказ от выполнения работ и услуг, выходящих за пределы той области, в которой работник является специалистом;

г) *конфиденциальность* - профессиональный бухгалтер должен обеспечить сохранение конфиденциальности информации, полученной в результате профессиональных или деловых отношений, и, без соответствующих надлежащих полномочий, не должен раскрывать такую информацию третьим сторонам, за исключением случаев, в которых раскрытие такой информации продиктовано его юридическими или профессиональными правами или обязанностями. Конфиденциальная информация, полученная в результате профессиональных или деловых отношений, не должна использоваться в личных целях профессионального бухгалтера или третьих сторон.

д) *профессиональное поведение* - профессиональный бухгалтер должен соблюдать соответствующее законодательство или регулирование, а также избегать любых действий, дискредитирующих профессию, т.е. необходимость поддержания репутации профессии в целом и воздержания от любых поступков, которые могли бы дискредитировать профессию бухгалтера;

*Часть Б: Публично практикующие профессиональные бухгалтера*

*Профессиональное назначение* - до принятия нового клиента публично практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть возможность того, что принятие клиента создаст угрозы соблюдению фундаментальных принципов. Публично практикующий профессиональный бухгалтер должен браться только за предоставление таких услуг, которые публично практикующий профессиональный бухгалтер может компетентно выполнить.

*Конфликт интересов* - публично практикующий профессиональный бухгалтер должен принять меры для выявления обстоятельств, которые могут вызвать конфликт интересов.

*Второе мнение* - ситуации, в которых публично практикующий профессиональный бухгалтер по прямому запросу или запросу от имени компании или субъекта, не являющегося существующим клиентом, должен представить второе мнение о применении стандартов бухгалтерского учета, аудита, отчетности и прочих стандартов или принципов в отношении специфических ситуаций или операций могут создать угрозы соблюдению фундаментальных принципов.

*Гонорары и прочие типы вознаграждения* – при проведении переговоров по оказанию профессиональных услуг публично практикующий профессиональный бухгалтер может назвать любой разумный, на его взгляд, гонорар.

*Маркетинг профессиональных услуг* - в случае, когда публично практикующий профессиональный бухгалтер продвигает новые услуги путем рекламы или других методов маркетинга, может существовать потенциальная угроза соблюдению фундаментальных принципов. Например, угроза собственной заинтересованности в отношении соблюдения принципа профессионального поведения возникает, если





услуги, достижения или продукты продвигаются методом, не согласующимся с этим принципом.

*Подарки и знаки гостеприимства* – клиент может предложить подарки и проявить знаки гостеприимства публично практикующему профессиональному бухгалтеру, или его/ее непосредственным или близким членам семьи. Такое предложение обычно создает угрозы соблюдению фундаментальных принципов. Например, угроза собственной заинтересованности в отношении объективности может возникать, в случае если подарок от клиента был принят; угроза запугивания в отношении объективности может возникнуть по причине возможности огласки такого предложения.

*Хранение активов клиента* – публично практикующий профессиональный бухгалтер не должен хранить денежные средства или другие активы клиента, если только это не разрешено законом и, если это разрешено, то осуществлять это хранение в соответствии с дополнительными правовыми требованиями, применяемыми в отношении публично практикующих профессиональных бухгалтеров, хранящих такие активы.

*Объективность* – все услуги - публично практикующий профессиональный бухгалтер при оказании профессиональных услуг должен рассмотреть возможность существования, каких либо угроз соблюдению фундаментальных принципов в отношении объективности, возникающих по причине наличия заинтересованности в, или отношений с, клиентом или директорами, должностными лицами или сотрудниками. Например, угроза знакомства в отношении объективности может возникнуть в связи с семейными, близкими личными или деловыми отношениями.

*Независимость* – соглашения о выражении уверенности – в интересах общества и, соответственно, по требованиям данного Кодекса, в соглашении о выражении уверенности члены команд по проекту по соглашению о выражении уверенности, фирмы и, если применимо, сетевые фирмы должны быть независимыми от клиентов в соглашениях о выражении уверенности.

#### *Часть В: Профессиональные бухгалтера практикующие в бизнесе*

*Потенциальные конфликты* - профессиональный бухгалтер, практикующий в бизнесе, имеет профессиональные обязательства по соблюдению фундаментальных принципов. В тоже время при определенных обстоятельствах ответственность перед организацией-работодателем и профессиональные обязательства по соблюдению фундаментальных принципов могут конфликтовать. Обычно, профессиональный бухгалтер, практикующий в бизнесе, должен выполнять законные и этические цели, поставленные работодателем, а также правила и процедуры, разработанные для достижения этих целей. Тем не менее, в случае возникновения угроз соблюдению фундаментальных принципов, профессиональный бухгалтер, практикующий в бизнесе, в сложившихся обстоятельствах должен рассмотреть необходимость принятия определенных шагов.

*Подготовка и представление информации* - профессиональные бухгалтера практикующие в бизнесе часто участвуют в подготовке и представлении информации, которая может быть либо опубликована, либо использоваться другими сторонами вне или в организации-работодателе. Такая информация может включать финансовую или управленческую информацию, например, прогнозы и бюджеты, финансовую отчетность, обсуждения и анализ деятельности руководством субъекта, и, письмо представлению руководства субъекта, представляемое аудиторам в процессе аудита



финансовой отчетности. Профессиональный бухгалтер, практикующий в бизнесе, должен подготавливать или представлять такую информацию справедливо, честно и в соответствии с профессиональными стандартами таким образом, чтобы контекст информации был понятен.

*Достаточность опыта* - фундаментальный принцип профессиональной компетентности и должной тщательности предусматривает, чтобы профессиональный бухгалтер, практикующий в бизнесе, должен выполнять только те задачи, для выполнения которых он имеет или может получить достаточный опыт или тренинг. Профессиональный бухгалтер, практикующий в бизнесе, не должен преднамеренно вводить в заблуждение работодателя в отношении своего опыта, также, при необходимости, профессиональный бухгалтер, практикующий в бизнесе, должен проводить консультации и принимать помощь от соответствующих экспертов.

*Финансовая заинтересованность* – профессиональные бухгалтера практикующие в бизнесе могут иметь финансовые интересы или могут знать о финансовых интересах непосредственных или близких членов семьи, которые, при определенных обстоятельствах, могут вызвать угрозы соблюдению фундаментальных принципов. Например, угроза заинтересованности в отношении объективности или конфиденциальности может возникнуть из-за существования мотива и возможности манипулировать ценочувствительной информацией с целью получения финансовой выгоды.

*Стимулы* - профессиональному бухгалтеру, практикующему в бизнесе или непосредственному или близкому члену семьи могут сделать предложение. Предложение может принимать различные формы, включая подарки, знаки гостеприимства, режимы наибольшего благоприятствования и неприемлемые призывы к дружбе и лояльности.

**Заключение.** Этический кодекс бухгалтера оказывает влияние на статус бухгалтеров в организации и на организационную структуру бухгалтерского учета.

В большинстве хозяйствующих субъектов сложились две основные организационные формы бухгалтерской работы: наличие бухгалтерии, как самостоятельного структурного подразделения, и ведение бухгалтерского учета одним должностным лицом (бухгалтером).

При наличии в бухгалтерии нескольких сотрудников необходима четкая регламентация их работы, разграничение обязанностей и прав, что достигается путем разработки *Положения о бухгалтерии*, которое определяет процесс образования, права, обязанности и организацию деятельности субъекта (оно может выглядеть как отдельный документ или рассматриваться отдельно в учетной политике). [5]

Положение имеет следующую структуру текста:

- общие положения - включает название субъекта, его место в организационной структуре субъекта. Кто руководит им, рассматриваются обязанности между его работниками, могут быть включены квалификационные требования к руководителям подразделения;

- цели и задачи - обеспечение субъекта, а также других заинтересованных лиц, полной и достоверной информацией о его хозяйственной деятельности; обеспечение информацией, необходимой государственным органам для контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан при осуществлении субъектом хозяйственной деятельности;

- функции - определяются основные направления деятельности работников бухгалтерии, определяется степень их самостоятельности;



– права и обязанности - описываются полномочия работника необходимые для выполнения всех предписанных ему действий, а также указываются права (принятия решений, получения информации необходимой для работы, право визирования документов и участия в их обсуждении и подготовке) для реализации возложенных на него задач;

– ответственность главного бухгалтера и других работников ( за достоверность документации, подготавливаемой подразделением, за правильность применения тех или иных инструкций и положений, за рациональную организацию труда исполнителей, за состояние трудовой дисциплины и работу с кадрами;

– взаимоотношения с подразделениями (дочерними, зависимыми и совместно-контролируемыми юридическими лицами) в ходе осуществления своей деятельности и взаимных обязательств. Указывается наименование документации, которой обмениваются подразделения, ее периодичность, наименование подразделения, которое представляет информацию, а также наименование подразделения получающего её.

– организация работы субъекта.

На основании положения субъекты разрабатывают нормативы численности бухгалтерии в соответствии с Кодексом “О труде в Республике Казахстан” и Методическими рекомендациями по организации нормирования труда.

Права и обязанности бухгалтеров незначительно рассмотрены в Законе «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и должны быть закреплены учетной политикой каждой организации.

За создание учетной системы и организацию бухгалтерского учета (в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»), несет руководитель организации.

В зависимости от объема учетной работы руководитель может учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером; ввести в штат должность главного бухгалтера; передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной бухгалтерской фирме или бухгалтеру-специалисту; вести бухгалтерский учет лично.

#### **Список использованной литературы**

1 Назарова В.Л. Бухгалтерский учет: учебное пособие. Изд. Алматы: итап баспасы», 2011. - 624с.

2 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров, опубликован комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров (МФБ) в апреле 2010 г. (МФБ)

3 Закон Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности от 28 февраля 2007 года n 234 " от 03.07.2019 [№ 262-vi](#)) (с изменениями и дополнениями)

4 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров, членов ОО «Палата профессиональных бухгалтеров Республики Казахстан» принят 24 апреля 2007 года на второй конференции профессиональных бухгалтеров

5 Положение о бухгалтерии ТОО «ААА»

#### **Spisok ispolzovannoi literatury**

1 Nazarova V.L. Bukhgalterskii uchet: uchebnoe posobie. Izd. Almatykitap baspa-sy», 2011. - 624s.





2 Kodeks etiki professionalnykh bukhgalterov, opublikovan komitetom po mezhdunarodnym eticheskim standartam dlya bukhgalterov Mezhdunarodnoi federa-tsii bukhgalterov (MFB) v aprele 2010 g. (MFB)

3 Zakon Respubliki Kazakhstan o bukhgalterskom uchete i finansovoi otchetnosti ot 28 fevralya 2007 goda n 234 " ot 03.07.2019 № 262-vi) (s izmeneniyami i dopolneniyami)

4 Kodeks etiki professionalnykh bukhgalterov, chlenov OO «Palata professionalnykh bukhgalterov Respubliki Kazakhstan» prinyat 24 aprelya 2007 goda na vtoroi konferentsii professionalnykh bukhgalterov

5 Polozhenie o bukhgalterii TOO «AAA»

## БУХГАЛТЕР КӘСІБІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ЭТИКАЛЫҚ ТАЛАПТАР

*В.Л. Назарова, А.М. Даузова*

*Алматы гуманитарлық-экономикалық университеті  
Алматы, Қазақстан*

Түйін. Мақалада есепші мамандығына тікелей қатысты мәселелер қарастырылады, ол өзінің кәсіби қызметін жүзеге асыратын ұйымның мүддесі үшін немесе клиенттің, жұмыс берушінің, қызметкерлердің және басқа да тұлғалардың мүдделері үшін әрекет ету жауапкершілігіне негізделген. Бұдан шығатыны, кәсіби бухгалтер этикалық тәртіпті сақтауы керек. Ол өз қызметінде белгілі бір іргелі принциптерді сақтауы керек: әдептілік; кәсіби құзыреттілік және тиісті тексеру; құпиялылық; кәсіби мінез-құлық. Ол үшін бухгалтерлердің кәсіби этикасына қойылатын тәсілдер мен талаптарды қарастырамыз.

**Түйін сөздер:** *Этикалық кодекс, бухгалтерлік кәсіп, іргелі қағидалар, мінез-құлық этикасы, кәсіби білім.*

## ETHICAL REQUIREMENTS FOR THE ACCOUNTANT PROFESSION

*V.L.Nazarova, A. M. Dauzova*

*Almaty Humanitarian and Economic University  
Almaty, Kazakhstan*

**Summary.** *The article deals with issues related directly to the profession of an accountant, which is based on responsibility for acting in the interests of the organization where they carry out their professional activities or in the interests of the client, employer, employees and other persons. It follows that a professional accountant must observe ethical conduct. In his activities, he must comply with certain fundamental principles: decency; professional competence and due diligence; confidentiality; professional behaviour. To do this, we will consider the approaches and requirements for the professional ethics of accountants.*

**Keywords:** *Code of Ethics, accounting profession, fundamental principles, ethics of conduct, professional knowledge.*



**Авторлар туралы ақпарат:**

**В.Л. Назарова** – э.э.д., проф., Алматы гуманитарлық-экономикалық университеті, Жандосов көш., 050035, Алматы, Қазақстан. Email: vnazarova@lenta.ru

**А.М. Даузова** - PhD, Алматы гуманитарлық-экономикалық университеті, Жандосов көш., 050035, Алматы, Қазақстан. Email: aida\_dauzova@mail.ru

**Сведения об авторах:**

**В.Л. Назарова** - д.э.н., проф., Алматинский гуманитарно-экономический университет, ул. Жандосова, 59, 050035, Алматы, Казахстан. Email: vnazarova@lenta.ru

**А.М. Даузова** – PhD, Алматинский гуманитарно-экономический университет, ул. Жандосова, 59, 050035, Алматы, Казахстан. Email: aida\_dauzova@mail.ru

**Information about authors:**

**V.L. Nazarova** - Doctor of Economics, Prof., Almaty University for the Humanities and Economics, Zhandosov St., 59, 050035, Almaty, Kazakhstan. Email: vnazarova@lenta.ru

**A. M. Dauzova** - PhD, Almaty University of Humanities and Economics, Zhandosov str., 59, 050035, Almaty, Kazakhstan, Email: aida\_dauzova@mail.ru