



Сартанова Н.Т.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Учебное пособие



**Костанай
2017**

УДК 3366378(075.8)

ББК 65.267я73

С 20

Автор:

Сартанова Налима Телгораевна - к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов и банковского дела

Рецензенты:

Жиентаев С.М. – д.э.н., профессор, профессор кафедры экономики Костанайского государственного университета имени Ахмета Байтурсынова

Искакова З.Д. – д.э.н., профессор, академик МАИН, профессор кафедры «Финансы» АО «Финансовая Академия»

Сейткасимов Г.С. – д.э.н., профессор Академик НАН РК, Казахский университет экономики финансов и международной торговли

С20 Сартанова Н.Т. Государственные финансы: Учебное пособие. - Костанай: КГУ им. А.Байтурсынова, 2017. - 210 с.

ISBN 9965–827–74–5

Рассмотрены актуальные аспекты функционирования государственных финансов, в том числе сущность, функции и роль, организация, особенности управления на республиканском и местном уровнях, финансовая политика и государственное регулирование финансов. Раскрыты важнейшие вопросы бюджетной системы: принципы построения, бюджетное устройство и процесс, доходы и расходы бюджетов всех уровней, бюджетное планирование, дана характеристика внебюджетных фондов и показана их роль в решении социально-экономических проблем. Особое внимание уделено задачам законодательных и исполнительных органов власти в области финансов и экономики.

Предназначено для студентов и магистрантов экономических специальностей.

УДК 3366378(075.8)

ББК 65.267я73

Рекомендовано ученым советом Костанайского государственного университета имени Ахмета Байтурсынова, протокол от 14 января 2015 года № 1.

ISBN 9965–827–74–5

©Сартанова Н.Т., 2017

©Костанайский государственный университет им. А.Байтурсынова, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ, ИХ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ	8
1.1 Понятие и сущность государственных финансов.....	8
1.2 Понятие финансовой деятельности государства и специфические признаки государственных финансов	12
1.3 Методы осуществления финансовой деятельности государства....	16
<i>Контрольные вопросы</i>	17
2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ЗВЕНЬЯ.....	18
2.1 Сущность финансовой системы государства, ее структура.....	18
2.2 Основные принципы организации финансовой системы государства.....	22
2.3 Направления совершенствования финансовой системы.....	23
<i>Контрольные вопросы</i>	25
3. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА	26
3.1 Понятие финансовой политики, ее место в экономической и социальной политике государства.....	26
3.2 Принципы и этапы формирования финансовой политики.....	29
3.3 Правовое регулирование финансовых отношений.....	32
<i>Контрольные вопросы</i>	40
4. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ.....	41
4.1 Содержание и структура финансового механизма.....	41
4.2 Формы и методы действия финансового механизма.....	43
4.3 Управление государственными финансами.....	44
4.4 Система государственного планирования.....	47
<i>Контрольные вопросы</i>	51
5. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОХОДЫ.....	52
5.1 Понятие государственных доходов.....	52
5.2 Классификация государственных доходов и методы мобилизации ресурсов.....	50
5.3 Основные методы планирования и прогнозирования государственных доходов.....	52
<i>Контрольные вопросы</i>	54
6. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ.....	55
6.1 Понятие государственных расходов.....	55
6.2 Состав и структура государственных расходов, их классификация	56
6.3 Основные направления планирование расходов	58

<i>Контрольные вопросы</i>	62
7. НАЛОГИ И ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ.....	63
7.1 Понятие налогов, их сущность и функции.....	63
7.2 Налоговая система, основные требования к ее построению.....	67
7.3 Налоговое администрирование.....	71
<i>Контрольные вопросы</i>	73
8. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ.....	74
8.1 Государственный бюджет, его функции.....	74
8.2. Республиканский бюджет: сущность и назначение.....	76
8.3 Сущность местных финансов.....	79
8.4 Межбюджетные отношения, направления их совершенствования.	81
<i>Контрольные вопросы</i>	83
9. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО.....	84
9.1 Основные понятия и состав бюджетной системы государства.....	84
9.2 Бюджетное устройство и его типы. Бюджетный процесс, его этапы.....	87
9.3 Основные направления совершенствования бюджетного процесса	91
<i>Контрольные вопросы</i>	93
10. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ.....	94
10.1 Роль внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества.....	94
10.2 Национальный фонд Республики Казахстан.....	95
10.3 Фонд национального благосостояния «Самрук Казына».....	99
10.3 Национальный инновационный фонд РК.....	102
10.5 Единый накопительный пенсионный фонд.....	104
<i>Контрольные вопросы</i>	106
11. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ.....	107
11.1 Сущность и значение, функции государственного кредита.....	107
11.2 Виды, формы и методы государственного кредита.....	110
11.3 Совершенствование государственного кредитования в РК.....	116
<i>Контрольные вопросы</i>	119
12. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ.....	120
12.1 Понятие государственного долга, его виды.....	120
12.2 Управление государственным долгом.....	124
<i>Контрольные вопросы</i>	126
13. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК.....	127
13.1 Роль и значение финансового рынка в мобилизации и распределении ресурсов государства.....	127

13.2 Рынок ценных бумаг.....	129
13.3 Фондовая биржа, организация ее деятельности.....	130
13.4 Вызовы для функционирования финансового рынка РК.....	
13.5 Повышение устойчивости рынка ценных бумаг в современных условиях.....	133
<i>Контрольные вопросы</i>	136
14. ФИНАНСЫ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	137
14.1 Виды внешнеэкономической деятельности, их характеристика....	137
14.2 Формы и методы регулирования ВЭД.....	139
14.3 Основные направления внешнеэкономической политики Казахстана на современном этапе развития экономики.....	142
14.4 Казахская модель государственного регулирования внешнеэкономических связей.....	
<i>Контрольные вопросы</i>	144
15. ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ.....	145
15.1 Понятие государственного финансового регулирования, его необходимость.....	145
15.2 Классификация финансового регулирования экономики.....	146
15.3 Налогово-бюджетное регулирование.....	147
<i>Контрольные вопросы</i>	152
Глоссарий.....	153
Кейсовые задания.....	
Тестовые задания.....	167
Список использованных источников.....	176
Приложение.....	180

ВВЕДЕНИЕ

Государственные финансы – это искусство передавать деньги из рук в руки до тех пор, пока они не исчезнут
Роберт Сарнофф

В последнее время в Республике Казахстан огромное внимание уделяется совершенствованию финансовой системы государства, выработке новых подходов к финансовой стратегии развития общества. Современная ситуация в Казахстане ярко свидетельствует о необходимости усиления регулирующей роли государства в финансовом секторе экономики. Главными проблемами в сфере государственных и местных финансов являются:

- сбалансированность бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов;
- совершенствование налоговой системы;
- повышение эффективности использования государственной и частной собственности;
- совершенствование бюджетного планирования и прогнозирования;
- обеспечение единства денежно-кредитной и финансовой политики;
- эффективное использование государственных финансов;
- укрепление финансового контроля и др.

Задача науки о государственных финансах - подготовка специалистов к работе в рыночных условиях. Знание теоретических закономерностей, зарубежного и отечественного опыта, а также действующей законодательной и нормативной базы позволит эффективно выполнять служебные обязанности, возлагаемые на государственных служащих различных уровней власти и управления, финансистов, работников бюджетной сферы.

В учебном пособии рассмотрена концепция функционирования государственных финансов, направленная на изучение финансовых категорий, закономерностей развития, обеспечения общественного сектора экономики необходимыми финансовыми и кредитными ресурсами.

Предметом изучения курса являются экономические, организационные, правовые и социальные аспекты государственных финансов применительно к периоду трансформации и глобализации экономики Республики Казахстан.

Объектом изучения являются практический опыт, накопленный в сфере функционирования государственных финансов, государственного финансового регулирования в рамках действующих законодательных и нормативных актов.

Цель изучения курса - на основе теоретического и практического анализа процессов финансирования и кредитования, а также обобщения законодательных и нормативных документов, опыта рыночных преобразований в государственном и региональном секторах экономики, в сфере предпринимательской деятельности овладеть механизмами организации, планирования, стимулирования, управления государственными финансами.

В учебном пособии рассматриваются следующие конкретные вопросы:

- теоретическое содержание и функции государственных финансов и связанных с ними категорий;
- взаимодействие различных факторов, оказывающих влияние на государственные финансы;
- принципы, методы и формы государственного регулирования бюджетного и налогового процессов;
- тенденции изменения принципов межбюджетных взаимоотношений;
- механизм предоставления государственных кредитов;
- порядок формирования и управления государственным долгом;
- порядок формирования и назначение государственных внебюджетных фондов;
- функционирование налоговой системы и особенности налогообложения по основным видам налогов и сборов;
- задачи, организация работы и полномочия законодательных и исполнительных органов власти в сфере финансов, система финансового контроля;
- концепция развития финансового сектора РК до 2030 года.

Главная задача учебного пособия сводится к тому, чтобы показать совокупность и взаимозависимость происходящих перемен в государственной финансовой сфере, их общую направленность и целевую ориентацию, возможные альтернативы в реализации рыночных подходов к финансовому регулированию воспроизводственных процессов в экономике. Полученные знания позволят ориентироваться в потоке финансовой информации, изменениях законодательного и нормативного характера.

Государственные финансы создают условия стабилизации и экономического роста, позволяют управлять бюджетными потоками, способствуют реализации финансовой политики.

Важно проводить согласованную финансовую, денежно-кредитную, налоговую, бюджетную и социально-экономическую политики, направленные на интересы широких слоев населения, создающих национальное богатство и обладающих огромным интеллектуальным потенциалом. Преодоление финансового кризиса находится в плоскости макроэкономической стабилизации на базе оживления, развития реального сектора экономики, приводящего к расширению налогооблагаемой базы, и укрепления основ государственного устройства.

Учебное пособие предназначено для студентов и магистрантов экономических специальностей.

1. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ, ИХ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ

Казна – это сердце государства
П.Буаст

1.1 Понятие и сущность государственных финансов

Термин «финансы» произошел от латинского «finis» - конец дела, срок уплаты чего-либо, прекращение тяжбы. К этому примыкает латинский глагол «finire» - окончить, урегулировать спор (обычно денежный). В средневековой латыни появились слова «finansio» и «financia», означающие наличность, доход, обязательный денежный платеж.

В Германии слово «finans» в XVI и XVII веках носило негативный характер и означало взяточничество, ростовщичество, хитрость, обман, коварство. В XVIII веке Французское «finanse» стало означать совокупность государственного имущества, государственное хозяйство, приходы и расходы государства.

В конце XIX века термином «финансы» охватывались не только денежные средства, но и материальные ценности, принадлежащие государству, что сродни понятию «казна», но со временем финансы рассматривались как исключительно денежная категория.

Рассматривая категорию «финансы» в их материальном значении и в отношении с понятием «деньги» можно выделить три значения этой категории.

1. В *широком значении* понятие «финансы» выступает в качестве синонима понятию «деньги». В бытовом обиходе мы так и воспринимаем: говорим «финансы» - подразумеваем «деньги». Например, когда человек говорит, что «у него с финансами туговато», то становится ясно, что человек испытывает денежные затруднения. Некоторые экономисты также принимают такого понимания. Поэтому можно встретить высказывание, по которому финансы подразделяются на финансы граждан, финансы юридических лиц, финансы государственно-территориальных образований и финансы государства в целом, т.е. охватывается вся денежная масса, оборачивающаяся в стране.

С точки зрения большинства экономистов из всех четырех стадий воспроизводственного процесса (производство, распределение, обмен и потребление) финансовые отношения возникают лишь на стадии распределения.

Таким образом, далеко не все денежные отношения могут быть признаны финансовыми (даже при признании существования таких финансов, как частные финансы). Ими не будут отношения, возникающие в таких сферах общественного воспроизводства, как обмен и потребление. К их числу относятся отношения, опосредующие акты Д-Т и Т-Д, т.е. отношения купли-

продажи, которые возникают между предприятиями и организациями, причем независимо от формы их собственности.

Основные понятия и содержание государственных финансов представлены на рисунке 1*.



*составлено автором

Рисунок 1. Основные понятия и содержание государственных финансов

2. В силу этого существует узкое значение понятия «финансы», которым охватываются денежные средства государства и юридических лиц. В дореволюционной финансово-правовой литературе их называли «денежные средства публичных союзов». Здесь отнесение денежных отношений к разряду финансовых основано на использовании двух критериев:

- субъекты денежных операций - государство и юридические лица;

- сфера проявления - стадия распределения.

3. В *специальном значении* под финансами (в материальном значении) понимаются лишь государственные деньги, сосредоточенные в процессе распределения совокупного общественного продукта в фондах денежных средств.

Государственные финансы - форма организации денежных отношений, участником которых в той или иной форме выступает государство.

Государственные финансы - совокупность экономических отношений, система образования и распределения денежных фондов, необходимых государству для содержания его органов и выполнения присущих ему функций.

Государственные финансы представляют собой часть финансовой системы, в той ее части, которая относится к централизованным (публичным) финансам.

Главное назначение государственных финансов - обеспечить формирование и использование финансовых ресурсов государства, необходимых для реализации его функций.

Государственным финансам РК присущи следующие *функции*:

1. *Распределительная*, т.е. происходит концентрация денежных средств в руках государства и их использование с целью удовлетворения общегосударственных потребностей. Функция перераспределения осуществляется через систему централизованных фондов и ее результатом является:

- перераспределение доходов рентабельных отраслей в отрасли с низкой рентабельностью (например, из промышленности в сельское хозяйство);
- содержание за счет бюджета учреждений непроизводственной сферы;
- перераспределение доходов между различными социальными группами населения;
- перераспределение доходов между различными территориальными образованиями.

2. *Регулирующая* функция государственных финансов связана с образованием и использованием бюджетного фонда. Бюджетный фонд образуется за счет налогов, займов, доходов от государственной собственности. Через налоги государство может либо сдерживать экономическую активность и частное потребление, либо, наоборот, стимулировать их.

Использование бюджетного фонда осуществляется через целевые расходы. Государство, выступая как совокупный хозяйствующий субъект, учитывает экономические интересы всех участников воспроизводственного процесса путем распределения бюджетных средств по разным направлениям деятельности государства и сферам общественного хозяйства. Таким образом, достигается сосредоточение финансовых ресурсов на приоритетных, с точки зрения государства, направлениях хозяйственной деятельности.

Осуществляя бюджетные расходы, государство может изменять структуру общественного производства, влиять на результаты хозяйствования, проводить социальные преобразования. Большое влияние на экономику страны бюджетный фонд способен оказывать благодаря тому, что он может

использоваться в интересах ускорения НТП. А также создание принципиально нового механизма бюджетного финансирования науки, совершенствование государственной системы подготовки и переподготовки кадров, использование льготного налогового режима в части обложения прибыли от реализации новых видов продукции и тому подобные бюджетные меры призваны стимулировать научные открытия, инновационные технологии, новые технические достижения, сокращать сроки их внедрения в производство, а в итоге - служить катализатором ускорения научно-технического прогресса.

3. *Контрольная функция* государственных финансов позволяет узнать, насколько своевременно и полно финансовые ресурсы поступают в распоряжение государства и местных органов власти, как фактически складываются пропорции в распределении бюджетных средств, эффективно ли они используются. Следует говорить о контрольной функции государственных финансов в узком и широком смысле.

В *узком смысле* контрольная функция реализуется по следующим направлениям:

- контроль за правильностью и своевременным перечислением средств в централизованные фонды;

- контроль за соблюдением заданных параметров централизованных фондов денежных средств с учетом потребностей производственного и социального развития;

- контроль за целевым и эффективным использованием финансовых ресурсов, осуществляемый на основе составления плановых и отчетных смет образования и расходования денежных средств.

Контрольная функция государственных финансов заключается в том, что через формирование и использование фонда денежных средств государства происходит отражение экономических процессов, протекающих в структурных звеньях экономики. Благодаря этому бюджет может «сигнализировать» о том, как поступают в распоряжение государства финансовые ресурсы от разных субъектов хозяйствования, соответствует ли размер централизуемых ресурсов государства объему его потребностей.

Широкое понимание контрольной функции государственных финансов сводится к сравнению результатов финансовой политики государства с поставленными целями и установленными критериями. Таким образом, речь идет о реализации долгосрочной финансовой политики, в которой основное внимание обращается на предвидение изменений и заблаговременное приспособление к ним порядка и условий финансирования. При понимании финансов в их широком или узком значении предполагается их деление на частные и государственные, данный вывод представляется вполне обоснованным.

В *материальном смысле* государственные финансы представляют собой совокупность денежных средств, находящихся в собственности государства. При этом следует иметь в виду, что деньги и, естественно, финансы могут существовать как в налично-денежной форме, когда они представлены определенными бумажными купюрами или металлической монетой с

обозначением на них нарицательной стоимости, так и в безналичной форме, когда они представлены в виде записей на соответствующих счетах.

Отличия между государственными и частными финансами заключаются в следующем:

- государство может в принудительном порядке обеспечить свои доходы посредством налоговой системы обложения (вместе с тем отсутствует принудительное исполнение в отношении самого государства, что же касается частных лиц, то положение здесь обратное: они не могут в принудительном порядке обеспечить свои доходы и, следовательно, могут оказаться не в состоянии выполнить свои обязательства);

- государственные финансы связаны с денежной системой, которая в большей или меньшей степени управляется государством, тогда как эта денежная система не зависит от воли частных собственников, распоряжающихся своими финансами;

- частные финансы ориентированы на получение прибыли, а государственные финансы, наоборот, - это средства для осуществления интересов всего общества;

- размеры государственных финансов намного больше, чем размеры частных финансов, которыми распоряжаются отдельные лица.

В качестве *экономической категории* государственные финансы обычно определяют как совокупность финансовых отношений по образованию, распределению и использованию денежных фондов.

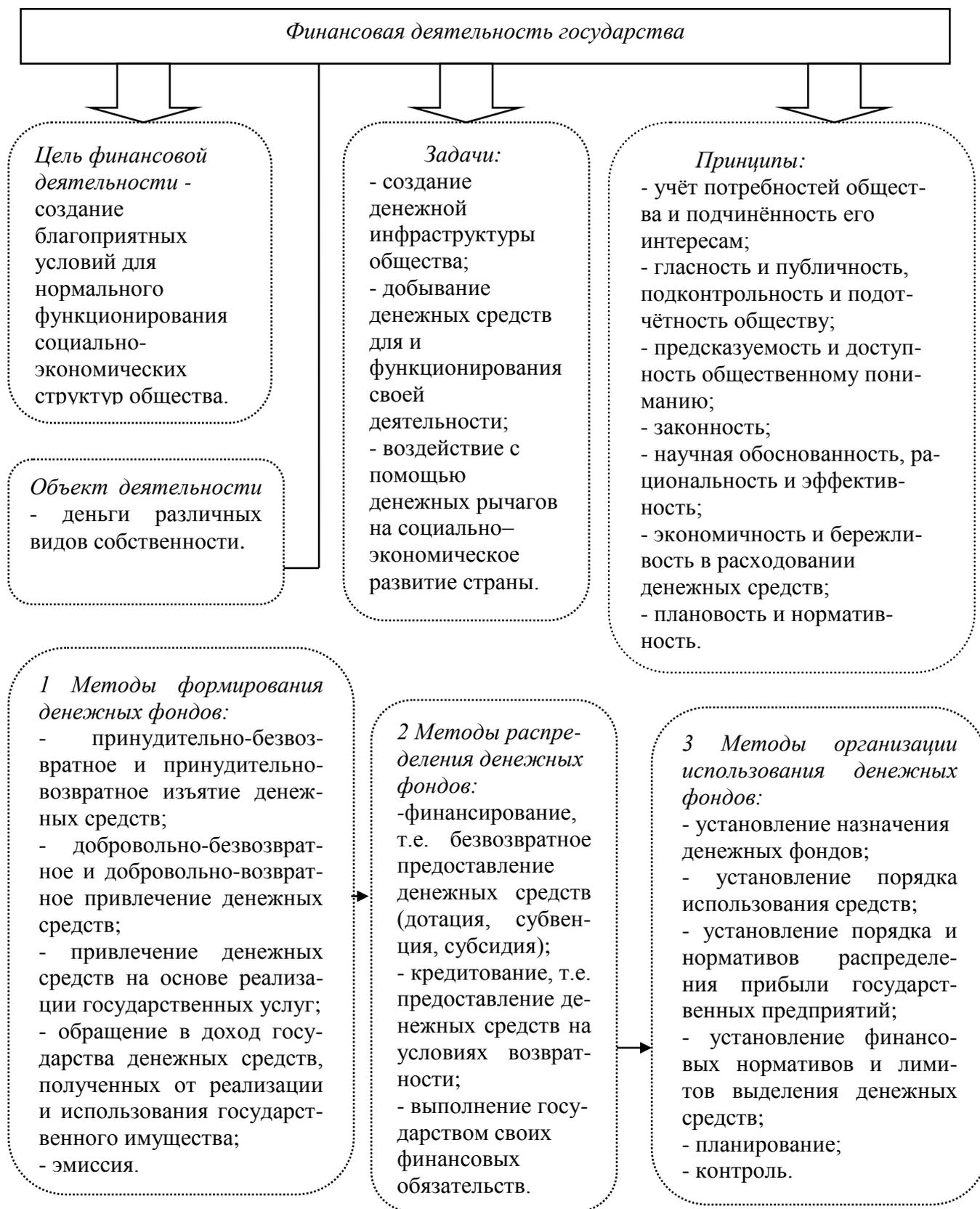
1.2 Понятие финансовой деятельности государства и специфические признаки государственных финансов

Государство участвует в экономической жизни в большей или меньшей степени в зависимости от ряда факторов от выбранной модели развития общества, политического устройства, сложившихся традиций, внешних факторов.

Финансовая деятельность государства - деятельность государства, выступающая в целом или в лице уполномоченных на то органов по созданию денежной инфраструктуры страны и по обеспечению её надлежащего функционирования, а также по формированию, распределению и организации использования государственных денежных фондов. Государство осуществляет финансовую деятельность как собственник денежных средств.

Финансовая деятельность государства имеет своим объектом деньги различных видов собственности, и оно, осуществляя такую деятельность, действует не только как собственник, но и как властвующий по отношению к чужой собственности субъект в силу принадлежащих ему прерогатив публичной власти. Финансовая деятельность *не должна выступать* в качестве разновидности предпринимательской деятельности. Объёмы финансовой деятельности тех или иных государств различны и зависят от той идеологии и

экономических доктрин, которыми эти государства руководствуются, а так же от характера экономики, существующей в данной стране (рисунок 2)*.



*составлено автором

Рисунок 2. Содержание финансовой деятельности государства

Экономическая деятельность государства в РК проявляется в следующих функциях:

- определение правовой базы, способствующей поступательному ходу экономического развития страны;
- ограничение монополистической деятельности и защита конкуренции;
- перераспределение доходов и богатства всего общества;
- стабилизация экономики в условиях глобализации;
- перераспределение ресурсов в соответствии с происходящими изменениями в экономике страны.

Действие названных функций непосредственно или опосредовано (косвенно) связано с использованием категории «финансы», в большей мере эта связь проявляется для третьей, четвертой и пятой функций государства.

Доходы и богатство государство перераспределяет потому, что рыночная система порождает значительное неравенство в их первичном распределении. При этом государство использует системы налогообложения, трансфертов, регулирования заработной платы, цен для выравнивания доходов граждан (домашних хозяйств).

Действия государства по стабилизации экономики включают контроль за уровнем занятости и инфляции, вызываемых колебаниями экономической конъюнктуры, а также меры по стимулированию экономического роста.

Перераспределение экономических ресурсов вызывается несовершенством рыночной системы в двух ситуациях:

- отклонениях равновесного объема производства некоторых товаров от их оптимального объема;
- отказе рынка от выделения ресурсов или их недостаточное выделение для производства общественных товаров, благ и услуг.

Специфика, структура и содержание государственных финансов зависит от системы государственного устройства. В Казахстане согласно Конституции и Гражданского Кодекса сложилась двухуровневая финансовая система. К категории «государственные финансы» следует также отнести такие понятия как:

- государственный кредит;
- налоговая система, формирующая основные источники поступления средств в государственный бюджет и государственный внебюджетные фонды;
- неналоговые поступления в бюджет и внебюджетные фонды;
- бюджетная система;
- другие понятия финансов, которые необходимы для формирования и использования фондов денежных средств, управление которыми осуществляет государство и его органы.

Управление государственными финансами осуществляют органы государственной власти, в первую очередь, Президент страны, законодательные и исполнительные органы (Правительство, Мажилис, Национальный банк, Министерство финансов, территориальные органы, Маслихат и др.)

Государственные финансы - экономическая категория, отражающая экономические отношения в процессе создания и использования фондов

денежных средств, возникающая в условиях регулярного товарно-денежного обмена в связи с развитием государства и его потребностей в денежных ресурсах. Исторически доказано, что финансы проявляют себя во взаимосвязи с экономическим строем государства. Государство через финансовую систему концентрирует в своих руках крупные денежные ресурсы, которые оправданы потребностями общества.

Государственные финансы - это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (НД), орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

Главное *назначение государственных финансов* - создание денежных доходов и фондов для обеспечения потребностей государства и предприятий в денежных средствах, а также контроль за расходованием, целевым и эффективным использованием финансовых ресурсов.

Совокупность экономических отношений между государством, предприятиями, отраслями, регионами и отдельными гражданами в связи с движением денежных средств образуют финансовые отношения.

К финансовым отношениям относятся денежные отношения, возникающие в процессе расширенного производства между:

- государством и предприятиями (организациями) по уплате налогов и других платежей в бюджет, а также по финансированию из бюджета ряда затрат предприятий, согласно республиканских и региональных программ развития;

- государством и гражданами при внесении обязательных и добровольных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

- государственными предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов;

- предприятиями и внебюджетными фондами при внесении страховых, пенсионных взносов в эти фонды;

- предприятиями и коммерческими банками при открытии счета, получении кредитов, уплате процентов за кредит, хранения денежных средств на счетах в банках;

- предприятиями и органами страхования при уплате страховых взносов и возмещении из страхового фонда ущерба при наступлении страхового случая;

- предприятиями и работниками при выплате заработной платы из фонда оплаты труда;

- предприятиями и организациями в процессе их производственной и коммерческой деятельности при расчетах за приобретенные товарно-материальные ценности, при реализации готовой продукции и оказания услуг.

Причина появления финансов - потребность государства и различных субъектов в ресурсах, обеспечивающая их деятельность. Таким образом, *государственные финансы* играют важную экономическую, социальную и политическую роль.

1.3 Методы осуществления финансовой деятельности государства

По своему материальному содержанию финансовая деятельность государства представляет собой процессы аккумуляции денег и их расходования путём рационального (целевого/оптимального) распределения. Эта деятельность осуществляется определёнными методами.

Под *методами финансовой деятельности* понимаются конкретные приёмы и способы, посредством которых государство осуществляет формирование, распределение и организацию использования денежных фондов, входящих в состав финансовой системы государства.

Методы формирования денежных фондов государства:

- принудительно-безвозвратное изъятие денежных средств;
- принудительно-возвратное изъятие денежных средств;
- добровольно-безвозвратное привлечение денежных средств;
- добровольно-возвратное привлечение денежных средств;
- привлечение денежных средств на основе реализации государственных услуг;
- обращение в доход государства денежных средств, полученных от реализации и использования государственного имущества;
- эмиссия (выпуск новых денежных знаков и ценных бумаг).

При *формировании государственных финансов* следует отнести следующие методы:

- *налоговый метод* - с помощью него государство изымает в той или иной форме в обязательном порядке, в установленные сроки и в установленном размере денежные средства для зачисления их в бюджеты определенного уровня;

- метод *добровольных взносов* является добровольным в отличие от налогового метода и может выражаться, например, в покупке ценных бумаг, пожертвовании, вкладах в банки и т.д.

Методы распределения денежных фондов государства:

- финансирование, т.е. безвозвратное предоставление денежных средств через дотации, субвенции и субсидии;
- кредитование, т.е. предоставление денежных средств на условиях платности и возвратности;
- выполнение государством своих финансовых обязательств.

Методы организации использования денежных фондов государства:

- установление назначения денежных фондов;
- установление порядка использования средств, полученных из государственного денежного фонда;
- установление порядка и нормативов распределения прибыли государственных предприятий;
- установление финансовых нормативов и лимитов выделения денежных средств;
- планирование и прогнозирование использования денежных фондов;

- осуществление контроля за использованием денежных фондов.

При распределении и использовании государственных денежных средств применяются следующие основные методы:

- метод *финансирования*, который выражается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств и применяется в отношении государственных организаций;

- *кредитование* - означает выделение/предоставление денежных средств на условиях возмездности и возвратности, и применяться может и в отношении государственных организаций, и в отношении частных организаций.

Финансовая деятельность государства осуществляется через органы, которые руководят и направляют ее в соответствии с наделенными полномочиями.

Средства организации финансовой деятельности:

- правовые нормы;
- бухгалтерские нормы;
- коммуникационно-технические нормы;
- операционные нормы.

Практически все органы государства и органы местного самоуправления занимаются финансовой деятельностью. Под *формой финансовой деятельности* государства понимают структуру, порядок образования и организации высших органов власти, установленных в государстве.

Контрольные вопросы:

1 В чем состоят особенности обычного представления о госфинансах и сущностного, внутреннего их содержания?

2 Что понимается под воспроизводством общественного продукта, его составом?

3 В чем состоит объективная необходимость государственных финансов?

4. Какова роль государственных финансов в общественном развитии?

5 Установите связь государственных финансов с товарно-денежными отношениями и действием закона стоимости.

6 Раскройте взаимосвязь и взаимодействие основных экономических категорий.

7 Назовите методы осуществления финансовой деятельности государства.

8 В чем проявляется сущность государственных финансов?

9 Каковы основные функции государственных финансов?

10 Назовите специфические признаки государственных финансов.

2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ЗВЕНЬЯ

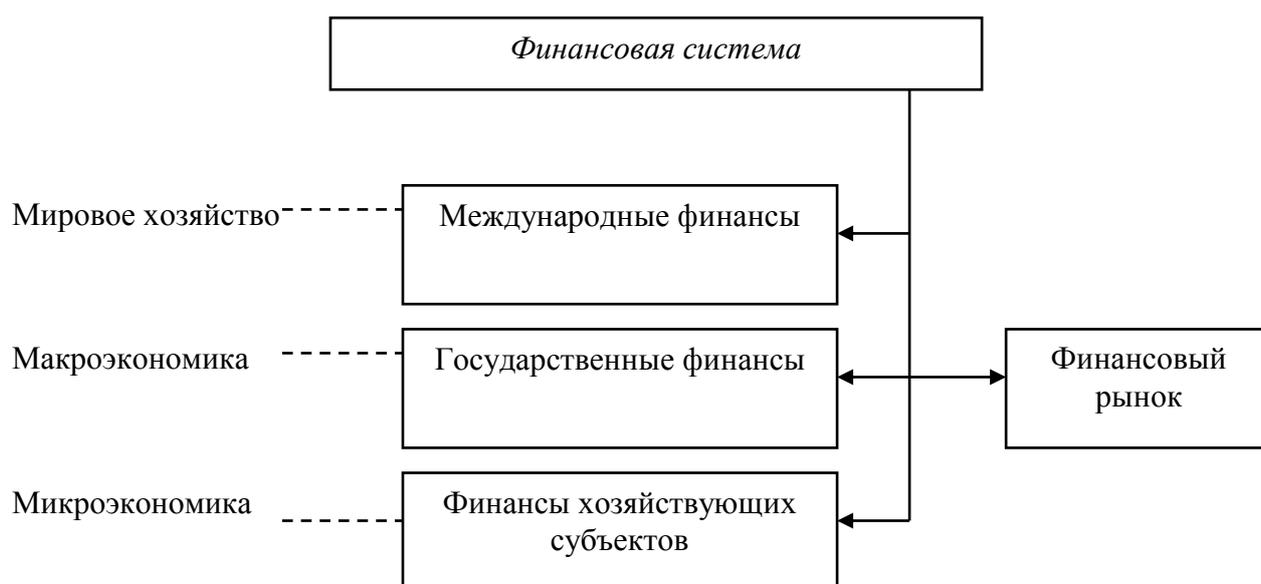
Финансы являются средством, благодаря которому можно увидеть, можно ли человеку доверить истинные богатства или нет?!

Дмитрий Лео

2.1 Сущность финансовой системы государства, ее структура

Сущность государственных финансов состоит в том, что они охватывают ту часть денежных отношений по поводу распределения и перераспределения стоимости созданного в обществе совокупного продукта, которая в установленном размере аккумулируется в руках органов государственной власти и местного самоуправления для покрытия расходов, необходимых для выполнения государством и местными органами власти своих функций.

В *экономическом смысле* каждый фонд опосредован финансово-экономическим институтом, который представляет собой совокупность отношений по формированию, распределению и организации использования денежного фонда государства. *Финансовая система* представляет собой совокупность определённых финансово-экономических институтов, в основу которых положен уровень экономической системы государства. *Выделяют 4 сферы* финансовых отношений (рисунок 3):



*составлено автором

Рисунок 3. Совокупность государственных финансов

При понимании финансов в *узком значении* выделяют три крупных сферы:

- финансы предприятий, учреждений, организаций;
- страхование;
- государственные финансы.

При понимании финансов в *широком значении* выделяют следующие крупные сферы:

- бюджетная система (республиканский и местные бюджеты);
- внебюджетные централизованные и децентрализованные целевые фонды;
- финансы предприятий, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;
- имущественное и личное страхование;
- кредит (государственный и банковский).

Понятие «*финансовая система*» представлена тремя группами институтов, которые опосредуют:

- денежные средства населения;
- денежные фонды юридических лиц;
- денежные фонды государства.

Понятие «*финансовая система*» охватывает совокупность отношений, на основе которых образуются и используются соответствующие фонды денежных средств, а также органов, организующих эти отношения.

Финансовая подсистема Казахстана делится на:

- *централизованные финансы* - государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных предприятий, государственное страхование;

- *децентрализованные финансы* - финансы коммерческих предприятий и организаций; финансы некоммерческих организаций; финансы кредитных организаций; финансы страховых организаций;

- *финансы домашних хозяйств*.

Централизованные финансы представляют собой финансы государства и используются для регулирования национальной экономики в целом. С их помощью денежные средства хозяйствующих субъектов и граждан аккумулируются в бюджетных и внебюджетных фондах государства в целях удовлетворения общественных потребностей.

Децентрализованные финансы - это денежные средства (доходы и накопления) хозяйствующих субъектов. Они используются для производства и реализации товаров и услуг, а также воспроизводства капитала и рабочей силы. Именно они составляют основу финансовой системы, поскольку преобладающая часть финансовых ресурсов сконцентрирована у предприятий, то и стабильность финансовой системы зависит от устойчивости их финансового положения.

Структура финансовой системы по функциональному признаку. Государственная финансовая система в развитых странах включает шесть основных элементов: государственный бюджет; местные бюджеты; государственный кредит; специальные внебюджетные фонды; государственное страхование; финансы государственных корпораций.

Финансовая система РК на современном этапе ее развития состоит из трех частей (рисунок 4)*:

- совокупность финансовых отношений;
- совокупность фондов денежных средств;
- финансовый аппарат управления.



*составлено автором

Рисунок 4. Подсистемы финансовой системы государства

Финансовая система Казахстана является системой интеграционного типа, характеризует тесную связь входящих в нее элементов (подсистем). В качестве функциональных подсистем выступают налоговая, бюджетная и банковская системы, финансовые планы (прогнозы), а также страховая и контрольная подсистемы.

Помимо функционального критерия классификации финансовой системы применяется классификация по признаку субъектов финансов, участвующих в финансовых отношениях:

- общегосударственные финансы;
- финансы предприятий, организаций и учреждений;
- финансы домашних хозяйств.

Устройство национальной финансовой системы представлено на рисунке 5, из которого видно, что *государственный бюджет* выступает как главный элемент и занимает ведущее место среди других элементов системы.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 5. Устройство национальной финансовой системы

Финансы предприятий сферы материального производства также составляют основу финансов и являются исходным звеном финансовой системы, поскольку в материальном производстве создается национальный доход - основной источник финансовых ресурсов общества.

Финансы населения представляют собой своеобразную часть финансовой системы. Население вступает в отношения своими денежными средствами с общегосударственной финансовой системой и предприятиями производственной и непроизводственной сфер - государственными и других форм собственности.

Общегосударственные финансы включают финансовые отношения, выраженные в госбюжете РК как в экономической форме образования централизованного фонда финансовых ресурсов в основном финансовом плане государства, во внебюджетных специальных фондах как дополнительных формах целевого финансирования общественных нужд, в государственном кредите.

Государственный кредит включается в финансовую систему, хотя кредитные отношения отличаются от финансовых отношений.

Государственный кредит направлен на покрытие дефицита госбюджета, обеспечение устойчивости государственных финансов, а расчеты по нему осуществляются за счет бюджетных средств - это звено можно считать принадлежащим как финансовой, так и кредитной системам.

2.2 Основные принципы организации финансовой системы государства

Структуру финансового сектора образуют сочетания элементов моделей финансовых секторов различных стран: банки - Великобритания, Германия, США, Япония; страховые организации - континентальная; стройсбережения - Германия; накопительные пенсионные фонды до 2014г. - Чили; Казахстанская ипотечная компания - Малайзия; Национальный фонд РК - Норвегия; секьюритизация - Италия.

Основные принципы организации финансовой системы РК в условиях глобализации представлены на рисунке 6:



Рисунок 6. Принципы организации финансовой системы

В мировой практике организации финансовой системы государства отмечаются принципы следующей трактовки:

- наличие собственной финансовой базы;
- единство и взаимодействие всех элементов финансовой системы, предопределяемое общностью источника первичных доходов (ВВП) и финансовой политики, направленной на согласование интересов субъектов экономических отношений;
- функциональное назначение каждой подсистемы и ее звеньев.

В современных условиях *финансовая система* не должна создавать новые риски или увеличивать масштаб существующих рисков в экономике. Это требует выработки оптимального механизма регулирования, когда возможные последствия реализации рисков минимизированы, при этом требования не являются избыточными и не подавляют активность финансового сектора.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030г. обсуждена с участием финансовых организаций, Национальной палаты предпринимателей и объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», результатом чего стал охват разных мнений, предложений, идей, направленных на улучшение функционирования финансового сектора.

2.3 Направления совершенствования финансовой системы

В целом *развитие финансового сектора* страны осуществляется в соответствии с Концепцией развития финансового сектора РК до 2020 года:

1. *Фискальная политика.* В совокупности с мерами структурной и денежно-кредитной политики фискальная политика направлена на создание условий для восстановления экономики и стимулирование дальнейшего ее роста. В целях создания благоприятных условий для восстановления и диверсификации экономики, недопущения ее «перегрева» проводится антициклическая фискальная политика, предусматривающая сдерживание расходов государства в период роста экономики и их увеличение в период экономического спада.

2. *Структурная политика.* Ядром структурной политики страны становится диверсификация экономики путем форсированной индустриализации через реализацию принципов эффективного взаимодействия государственного и частного секторов, повышения конкурентоспособности отечественной экономики и увеличения казахстанского содержания, развития приоритетных несырьевых секторов через развитие традиционных экспортноориентированных отраслей. Результатом индустриализации станет повышение производительности экономики во всех секторах.

3. *Последовательная индустриализация* охватывает традиционные для РК отрасли сырьевого сектора для последующего перехода на развитие:

- секторов, основанных на спросе недропользователей, национальных компаний и государства;
- несырьевых секторов, ориентированных преимущественно на экспорт;

- секторов «экономики будущего», включающих информационные и коммуникационные технологии, биотехнологии, альтернативную энергетику.

4. *Макроэкономическая основа диверсификации* экономики усилена в части регулирования обменного курса и совершенствования функций Национального фонда РК. Формированию благоприятной экономической среды также способствуют эффективная торговая политика, сфокусированная на создании доступа к внешним рынкам для отечественных производителей и устранении недобросовестной конкуренции. Платформой для повышения конкурентоспособности казахстанских товаров и привлечения инвестиций стал созданный Таможенный союз (России, Беларуси и Казахстана и других стран СНГ), формирование Единого экономического пространства, вступление Казахстана в ВТО.

5. *Построение национальной инновационной системы*, включающей значительную государственную поддержку в сфере финансирования НИОКР, создание университетов мирового уровня и повышение транспарентности процесса финансирования. Цель комплексного повышения производительности экономики достигается и через применение высоких технологий, эффективно работающих в условиях казахстанской экономики. Структурная политика, строится на сочетании диверсификации экономики с региональным развитием и формированием центров экономического роста.

Основные направления совершенствования финансовой системы государства:

- совершенствование производственных отношений,
- социальная переориентация экономики,
- структурные преобразования национального хозяйства (диверсификация экономики),
- ускорение научно-технического прогресса (внедрение инноваций),
- активизация внешнеэкономической деятельности,
- решение проблемы насыщения потребительского рынка за счет внутреннего производства (производство – переработка – производство конкурентоспособной продукции),
- развитие интеграционных связей (расширение интеграции, вступление в ВТО).

В число финансовых мероприятий входят:

- привлечение и рационализация инвестиций;
- снижение затрат на содержание аппарата управления;
- ужесточение режима экономии на всех уровнях хозяйствования;
- ликвидация убыточности в низовых звеньях экономики (прохождение процедуры банкротства);
- развитие коммерческого расчета на основе внедрения такого важного принципа системы государственного планирования как бюджетирование, ориентированное на результат;
- индикативное регулирование финансовых взаимоотношений во всех звеньях финансовой системы.

В настоящее время много внимания уделяется совершенствованию финансового сектора, начиная с 2003 года, разработаны концепции его развития по периодам до 2020 и до 2050 годов. Основа программ совершенствования - это вопросы определения приоритетов, которые необходимо осуществить благодаря финансовым институтам.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030г. нацелена на создание конкурентоспособного финансового сектора и повышение его эффективности в перераспределении ресурсов в экономике на базе лучших международных стандартов, включая стандарты Организации экономического сотрудничества и развития. Для решения поставленной цели предусматривается реализация следующих задач:

- снижение издержек общества и государства на поддержание устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных шоков;

- повышение эффективности финансового сектора в условиях экономической интеграции и глобализации;

- совершенствование инфраструктуры и создание оптимальных условий для качественного развития финансовой системы;

- расширение ресурсов роста финансового сектора, в том числе за счет финансовых продуктов, отвечающих потребностям экономики;

- поддержание сбалансированных экономических условий и снижение кредитных рисков в экономике.

Основные *принципы и общие подходы развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030г.:*

- определение приоритетов развития финансового сектора;

- снижение издержек общества и государства на поддержание устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных шоков;

- повышение эффективности финансового сектора в условиях экономической интеграции и глобализации;

- совершенствование инфраструктуры и создание оптимальных условий для качественного развития финансовой системы.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030г. предполагает несколько этапов. При этом успешная реализация мероприятий на каждом из них создаст основу для дальнейшего устойчивого развития финансовой системы до 2030г. и далее в условиях новых мировых тенденций.

До 2020г. основные усилия будут направлены на повышение устойчивости финансового сектора посредством решения существующих проблем и укрепление его конкурентоспособности, а также принятие соответствующих мер и создание фундамента для функционирования финансового рынка после 2020г.

В период до 2025г. планируется завершить процесс гармонизации законодательств стран-участниц ЕЭП, определяющих развитие финансовых рынков стран. Основным итогом гармонизации станет создание

наднационального органа по регулированию финансового рынка. В этой связи ожидается изменение роли и места национальных регуляторных органов.

В период после 2020г. перед финансовыми организациями встанут вызовы, связанные с ростом проникновения финансовых услуг, оказываемых глобальными и региональными лидерами на внутреннем рынке без коммерческого присутствия (через филиалы) с учетом:

- развития инфо-коммуникационных технологий, а также гибридных моделей (стратегические партнерства традиционных финансовых и технологических организаций);

- улучшение качества бизнес-стратегий и процессов, позволяющих быстро адаптировать новые тренды и технологии предоставления финансовых услуг потребителям.

Контрольные вопросы:

1 Назовите составляющие структуру финансовой системы РК.

2 Как и почему сочетаются в схеме финансовой системы элементы по разным критериям классификации?

3 Почему необходимо применение определенных принципов при организации финансовой системы?

4 Какие основные элементы включает государственная финансовая система?

5 Назовите основные принципы организации финансовой системы государства.

6 В чем заключается совершенствование финансовой системы?

7 Назовите основные направления совершенствования финансовой системы государства на современном этапе его развития.

3. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Дайте мне хорошую политику, и я вам дам хорошие финансы

Тюрго Анн Роббер Жак

3.1 Понятие финансовой политики, ее место в экономической и социальной политике государства

Финансовая политика - это целенаправленная деятельность государства по использованию финансов для решения задач по социально-экономическому развитию общества. Финансовая политика государства определяется основными нормативно-правовыми и программными документами исходя из экономической политики:

- Стратегия развития Казахстана до 2050 года;
- Бюджетный кодекс Республики Казахстан;
- Налоговый кодекс Республики Казахстан;
- ежегодное послание Президента РК Н.А. Назарбаева народу Казахстана;
- Концепция по внедрению системы государственного планирования, ориентированного на результат;
- Концепция развития финансового сектора РК;
- государственные программы социально-экономического развития.

Финансовая политика - самостоятельная сфера деятельности и является составной частью экономической политики.

Цель, задачи, содержание и принципы формирования финансовой политики государства представлены на рисунке 7*.

Финансовая политика государства включает такие элементы как:

- бюджетная политика;
- налоговая политика;
- ценовая политика;
- кредитно-денежная политика;
- таможенная политика;
- политика внешних и внутренних заимствований;
- политика в области международных финансов.

Центральное место в финансовой политике любого государства занимают бюджетная и налоговая политики.

Бюджетная политика - это целенаправленная деятельность государства по определению основных задач и количественных параметров формирования доходов и расходов бюджета, управления государственным долгом. В качестве критериев эффективности бюджетной политики могут быть использованы следующие показатели: - уровень собираемости бюджетных доходов;

- уровень выполняемых бюджетных обязательств;
- величина бюджетного дефицита и темпы роста государственного долга;

- уровень монетизации бюджетного дефицита;
- величина валютных резервов, используемых для финансирования бюджетного дефицита;
- динамика ВВП;
- степень исполнения законодательных и приравненных к ним актов о бюджете.



*составлено автором

Рисунок 7. Содержание, цель и задачи финансовой политики государства на современном этапе

Налоговая политика - система научно-обоснованных мероприятий, проводимых государством в области налогообложения. Содержание и цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества, общей направленностью экономической политики, а также конкретными методами финансовой политики государства.

Целью налоговой политики является обеспечение условий правильности исчисления, своевременности и полноты поступления налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему государства.

Финансовая политика реализуется посредством финансового механизма, который представляет собой часть хозяйственного механизма. Он включает:

- совокупность организационных форм финансовых отношений;
- порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- методы финансового планирования;
- формы управления финансами и финансовой системой;
- финансовое законодательство.

3.2 Принципы и этапы формирования финансовой политики

Финансовая политика государства подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия - долгосрочный курс, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач экономики и социального развития общества. Примером финансовой стратегии РК является долгосрочная программа развития страны до 2030 и до 2050 года.

Финансовая тактика - решение задач на определенном этапе развития страны и обеспечение этого развития путем своевременного изменения способов организации финансовых отношений. Примером финансовой тактики являются государственные программы развития: индустриально-инновационного развития, развития сельских территорий, внедрения бюджетирования, ориентированного на результат и т.д.

Принципы финансовой политики требуют соблюдения интересов всех участников общественного производства:

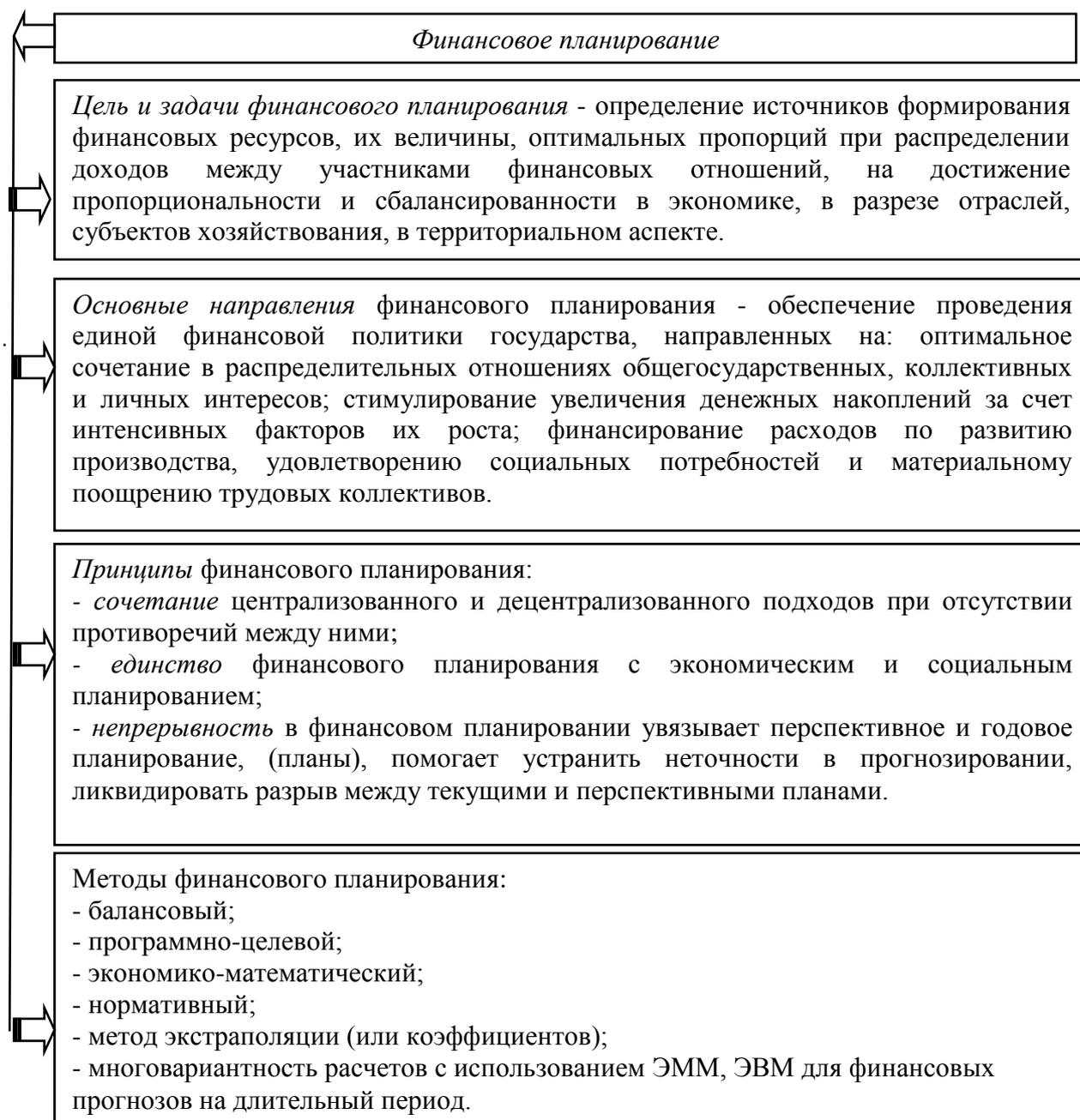
- обеспечение рациональной организации финансовых отношений;
- сбалансированность доходов и расходов государственных финансов;
- создание резервов государства и социальных фондов;
- оптимальное распределение финансовых ресурсов и их эффективное использование.

Основные направления финансовой политики государства:

- проведение мероприятий по укреплению рыночных отношений в сфере финансов хозяйствующих субъектов;
- преодоление кризисного состояния и оздоровление финансовой системы;
- комплекс мер по социальной защите населения;
- дальнейшее развитие антимонопольной политики;
- совершенствование действующей налоговой системы;
- развитие финансового рынка;
- уменьшение бюджетного дефицита;
- сокращение внутреннего и внешнего долга и т.д.

Основным приоритетом финансовой политики Казахстана является экономический рост, базирующийся на открытой рыночной экономике с высоким уровнем иностранных инвестиций. Дальнейшее устойчивое развитие экономики страны планируется на основе диверсификации и модернизации экономики и создания условий для производства конкурентных видов продукции и роста экспорта.

Особое внимание и значение в формировании финансовой политики отводится системе государственного планирования (рисунок 8)*.



*составлено автором

Рисунок 8. Сущность и содержание финансового планирования государства

В финансовой системе РК используется *индикативное*, т.е. рекомендательное планирование, выполняющее информационно-координирующую роль, и оказывает косвенное воздействие на субъекты финансовой деятельности через экономические регуляторы. *Главная цель индикативного планирования* - определение предполагаемого объема и направления финансовых ресурсов для обеспечения прогнозируемого развития.

Основным документом *финансового планирования* выступает *финансовый план* - это план образования и использования денежных доходов и накоплений предприятий и организаций, отраслей, регионов и государства в целом и показывает обеспеченность народного хозяйства финансовыми ресурсами.

Система финансовых планов (балансов) - разные виды планов, которые отличаются широтой охватываемых отношений, т.е. объемом планируемых к поступлению и использованию ресурсов. По этому признаку различают первичные и сводные финансовые планы.

Первичные - планы предприятий, объединений и организаций сферы материального производства; сметы госучреждений и организаций, расходы которых полностью или в основной части финансируются за счет бюджетных средств.

Сводные - общегосударственные, отраслевые, территориальные. Различные виды финансовых планов связаны между собой: так отраслевые объединяют планы подведомственных предприятий и организаций; территориальные и являются частью общегосударственных или отраслевых.

Этапы планирования:

первый - экономический анализ выполнения финансовых показателей за отчетный период;

второй - расчеты конкретных видов доходов и расходов на планируемый период по основным группам доходов и расходов на основе показателей планов и программ социального и экономического развития;

третий - отдельные задания и статьи увязываются в единое целое, т.е. балансируются.

В зависимости от периода планирования финансовое планирование подразделяется на годовое, среднесрочное (трех-, пятилетнее) и перспективное.

Консолидированный финансовый баланс государства - представляет собой свод денежных средств республиканского и местных бюджетов, финансовую программу общегосударственного прогноза развития на среднесрочный период. Его составлением занимается Министерство экономики и торговли при активном участии Министерства финансов, Министерства государственных доходов и Национального банка. В регионах расчеты баланса проводят соответствующие региональные органы.

В сводном финансовом балансе отражается состав и источники формирования денежных средств государства, госпредприятий и организаций, предприятий и организаций других форм собственности и их использования на расширенное воспроизводство и общественные нужды (социально-культурные мероприятия, оборону, управление).

Классическая форма баланса доходов и расходов включает четыре раздела:

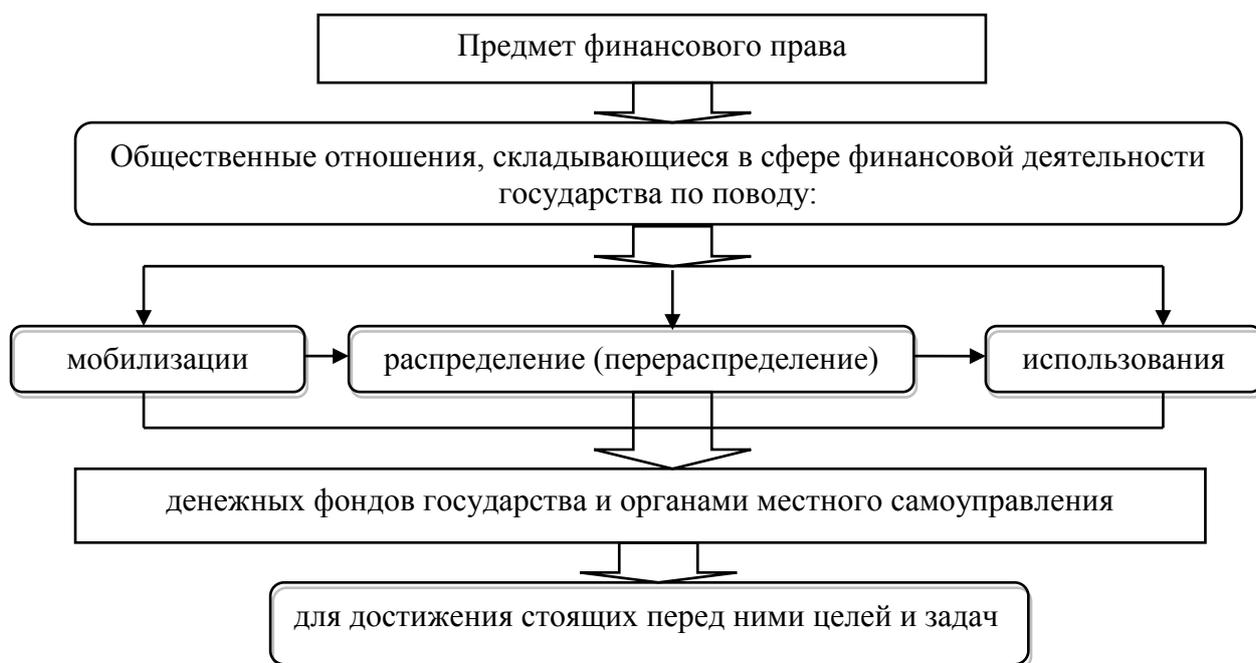
- доходы и поступления средств;
- расходы и отчисления средств;
- платежи в бюджет;
- ассигнования из бюджета.

Основные направления финансового планирования - обеспечение проведения единой финансовой политики государства, направленное на:

- оптимальное сочетание в распределительных отношениях общегосударственных, коллективных и личных интересов;
- стимулирование увеличения денежных накоплений за счет интенсивных факторов их роста;
- целевое финансирование расходов по развитию производства, удовлетворению социальных потребностей и материальному поощрению трудовых коллективов.

3.3 Правовое регулирование финансовых отношений

Финансовое право – является одним из важнейших составляющих государственных финансов и определяется как совокупность юридических норм, регламентирующих и регулирующих финансовые отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства. Предмет финансового права и его содержание представлено на рисунке 9*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 9. Предмет финансового права и его содержание

Финансовое право разграничивается по отдельным направлениям, относящимся к однородным финансовым отношениям: бюджетное право, налоговое право, хозяйственное право, также включены такие разделы, как валютное и страховое законодательство, банковское право, правовое регулирование государственного кредита, денежного обращения, в связи с трактовкой финансов в широком понимании как денежных отношений в целом. При этом необходимо отметить, что финансовое право является самостоятельной отраслью (рисунок 10)*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 10. Финансовое право как самостоятельная отрасль

Введение юридических норм позволяет устанавливать единые правила организации финансовых связей, защитить экономические интересы общества, коллективов предприятий и отдельных граждан. Соблюдение правовых норм обеспечивает строгую финансовую дисциплину, позволяет проводить единую политику в области финансов. Нарушения в финансовой сфере показывают слабость правового обеспечения финансовой политики.

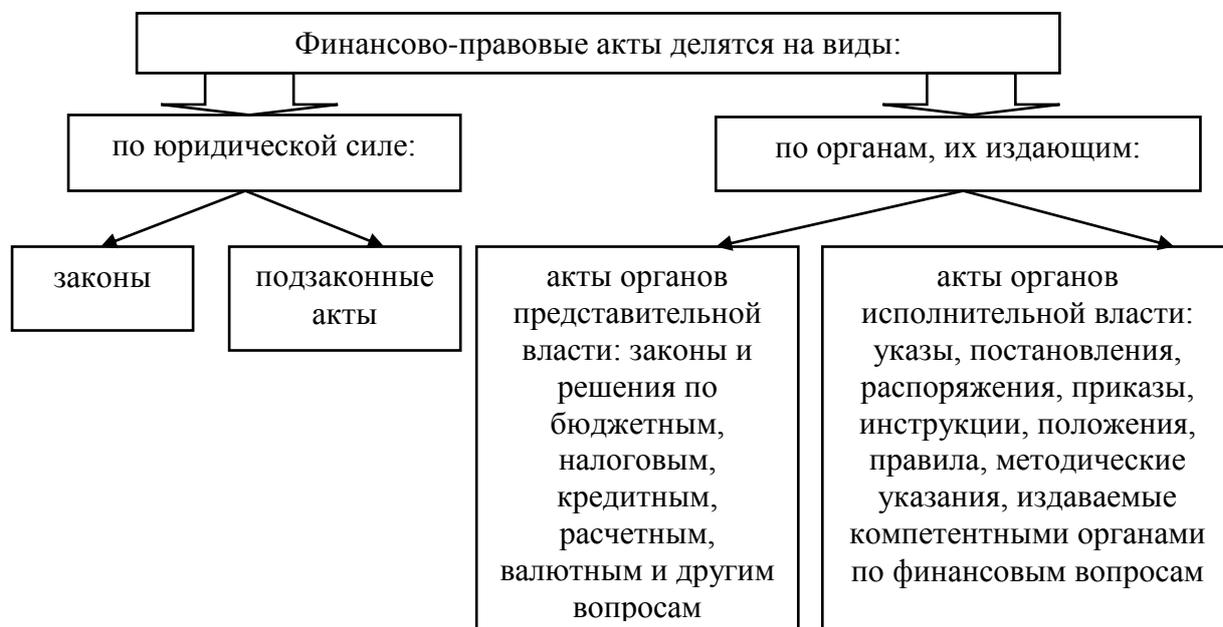
Методами финансово-правового регулирования являются государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, которые выступают со стороны государства и наделены соответствующими полномочиям, а также рекомендации, согласования.

Финансово-правовые нормы имеют императивный (повелительный) характер. Как правило, они содержат требования, выраженные в категорической форме, и не допускают их произвольного изменения, точно определяют объем прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Финансово-правовые нормы подразделяются на обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

Финансово-правовые акты представляют собой принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения органов государственной власти и управления по вопросам финансовой

деятельности, входящим в их компетенцию (рисунок 11, приложение 2)*. Они устанавливают, изменяют или отменяют финансово-правовые нормы или служат основанием для возникновения, прекращения, изменения конкретных правоотношений. *Совокупность финансово-правовых актов* составляет финансовое законодательство.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 11. Предмет финансового права и его содержание

Финансово-правовые акты подразделяются по юридическим основаниям на:

- *нормативные акты* - регулируют группу однородных финансовых отношений, содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы и действуют длительное время (эти акты устанавливают виды финансовых обязанностей предприятий и граждан перед государством, порядок исчисления установленных платежей, типовые признаки плательщиков и другие условия);

- *индивидуальные акты* конкретизируют нормы права применительно к определенному плательщику или получателю средств;

- *законодательные акты* - это издаваемые Парламентом законы и постановления, Указы Президента РК; подзаконные акты - это акты, основанные на законе и принятые во исполнение закона (приказы отраслевых и вышестоящих органов управления, инструкции Министерства финансов и Министерства государственных доходов, резолюции должностных лиц о разрешении каких-либо действий и т.д.);

- *планово-финансовые акты* отличаются от остальных тем, что содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, т.е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых

ресурсов; сюда относятся все виды бюджетов, финансовые планы предприятий и организаций, сметы расходов учреждений, состоящих на бюджетном финансировании.

Финансовый контроль - форма реализации контрольной функции финансов, которая создает возможность воздействия со стороны общества, и, прежде всего государства, на процесс производства, обмена, распределения и потребления материальных благ. Финансовый контроль представляет специфическую деятельность, направленную на проверку всех объектов, связанных с расходованием денежных средств, правильным ведением учета (рисунок 12*, приложение 1).



*составлено и обобщено автором

Рисунок 12. Финансовый контроль как основа финансового права

Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присуща контрольная функция,

посредством которой, финансы предупреждают о складывающихся пропорциях распределения, соотношения фондов, источниках их формирования, использовании. Система, принципы и типы государственного финансового контроля представлены на рисунке 13*.



*составлено автором

Рисунок 13. Содержание государственного финансового контроля

Специфика финансового контроля состоит в том, что он осуществляется в денежной форме. Его непосредственным объектом являются процессы формирования доходов и накоплений, создание, рациональное и эффективное использование денежных фондов.

Сфера действия *финансового контроля* совпадает с другими видами контроля: административным, правовым, социальным, техническим, политическим.

Основные задачи финансового контроля:

- проверка выполнения финансовых обязанностей перед государством, организациями и населением;
- проверка правильности использования хозяйствующими субъектами находящихся в их распоряжении денежных ресурсов;
- проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;
- выявление внутренних резервов производства - возможностей повышения рентабельности хозяйств, роста производительности труда, ускорения оборачиваемости оборотных средств, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;
- устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

Объектом контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в т.ч. в форме фондов денежных средств. Элементы финансовых правоотношений представлены на рисунке 14.

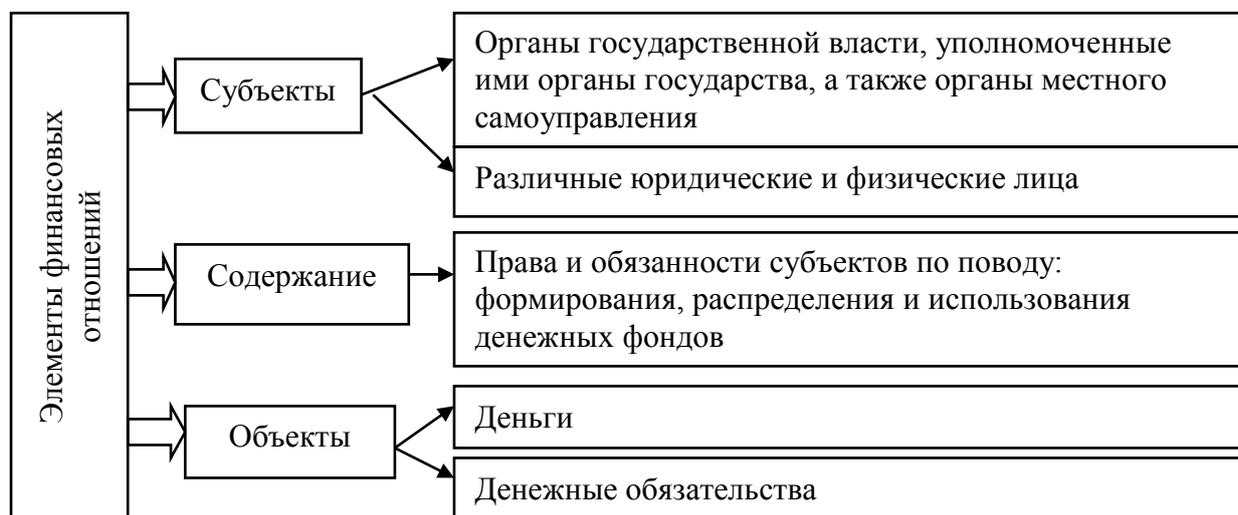


Рисунок 14. Элементы финансовых правоотношений

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег. *Классификация финансового контроля* представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация финансового контроля

Признак	Виды	Сущность
Время проведения	предварительный	проводится до совершения финансовых отношений для предупреждения финансовых нарушений.
	текущий (оперативный)	производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий и т.д.
	последующий	предназначен для оценки результатов финансового контроля экономических субъектов.
Субъекты контроля	президентский	проводится со стороны Президента по его предписанию
	представительских органов	проводится в отношении утверждения бюджета и его исполнения
	исполнительных органов	проводится относительно исполнения статей бюджета
	финансово-кредитных органов	Департамент методологии управления государственными активами, внутреннего финансового контроля и бюджетного кредитования в структуре Минфин РК; Комитет финансового контроля; КФН.
Сфера финансовой деятельности	ведомственный	осуществляется подразделениями министерств финансовой деятельности подведомственных им предприятий
	внутренний	проводится внутри самого предприятия
	аудиторский	инициативный, обязательный
	бюджетный	проводится контроль за исполнением бюджета
	налоговый	контроль за ИУП налогов в бюджет
	валютный	контроль за исполнением валютного законодательства
	кредитный	контроль за банковскими операциями
страховой	контроль за отношениями по страхованию	
Форма проведения	обязательный	необходимость обеспечивается НПА
	инициативный	инициатива принадлежит объекту контроля
Методы проведения	проверки	на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы.
	обследования	охватывает широкий спектр финансовых показателей для определения состояния финансового сектора и перспектив развития.
	надзор	соблюдение нормативов
	анализ финансовой деятельности	детальное изучение периодической или годовой финансовой отчетности с целью оценки результатов финансовой деятельности, финансового сектора и обеспеченности собственным капиталом
	ревизии	глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта
	наблюдение (мониторинг)	проводит анализ исполнения финансовой дисциплины

Основным требованием финансового контроля является необходимость соблюдения финансового законодательства в процессе формирования и

использования фонда денежных средств, оценку экономической эффективности финансовых хозяйственных операций и целесообразности произведенных расходов. Стало быть, процесс финансового контроля должен обеспечивать интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов.

Несоблюдения финансовой дисциплины и финансовых обязательств порождают финансовые нарушения, которые влекут от нарушителей санкции и штрафы.

Аудиторский контроль - проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности на основе договора (контракта), заключаемого независимой аудиторской фирмой и владельцем (собственником) предприятия, компании, банка, страховой компании.

Аудиторские фирмы одновременно могут выполнять консультационные функции, направленные на выявление резервов хозяйствующих субъектов, оказание помощи по вопросам коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности, постановки бухгалтерского учета, финансового планирования, поиск путей эффективной работы.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления:

- Аппарат Президента,
- Парламент РК,
- Правительство,
- местные представительные органы (собрания депутатов),
- органы местных администраций.

Основной целью предварительного парламентского контроля является определение общей целостности предусмотренных расходов в данных конкретных политических, экономических и социальных условиях.

К органам, осуществляющим общегосударственный контроль, относятся:

- Национальный банк РК,
- Министерство финансов,
- Министерство государственных доходов.

В РК органом, на который возлагается финансовый контроль за исполнением финансовой дисциплины, финансового законодательства, является Комитет финансового контроля Министерства финансов РК, в структуре которого действует Департамент методологии управления государственными активами, внутреннего финансового контроля и бюджетного кредитования.

В современных условиях *основная задача государственного финансового контроля* – это поддержание сбалансированной экономической среды и снижение кредитных рисков в экономике через:

- повышение прозрачности реального сектора экономики;
- повышение рыночной дисциплины и совершенствование корпоративного управления со стороны субъектов финансового рынка;
- развитие института государственно-частного партнерства;

- усиление процесса оценки заемщика в процессе принятия кредитного решения.

11.01.2016г. утвержден Указ Президента РК (№167) «О государственном аудите и финансовом контроле». В данном Указе содержатся 13 стандартов, основополагающие требования к деятельности органов государственного аудита и финансового контроля в целях обеспечения эффективности, последовательности и объективности, проведения государственного аудита и финансового контроля:

- независимость, этичность, объективность;
- профессиональная компетентность и профессиональное суждение;
- подотчетность, достоверность, прозрачность, гласность, конфиденциальность;
- взаимное признание результатов государственного аудита;
- управление, контроль качество.

Общие стандарты обязательных к применению органами государственного аудита и финансового контроля, физическими и юридическими лицами, привлеченными к проведению государственного аудита и финансового контроля.

К объектам государственного аудита и финансового контроля относятся государственные органы, государственные учреждения, субъекты квазигосударственного сектора, а также получатели бюджетных средств.

Контрольные вопросы:

- 1 Какие исходные основы принимаются при разработке финансовой политики?
- 2 Сформулируйте понятие «финансовая политика», ее содержание.
- 3 В чем состоят особенности финансовой политики Казахстана в начальный период его самостоятельного развития?
- 4 Какие задачи решаются финансовой политикой и основные принципы ее осуществления?
- 5 Каковы цели и задачи финансового планирования?
- 6 Виды планов, методы, этапы финансового планирования.
- 7 Назовите понятия и основное содержание финансового права.
- 8 Назовите основные программные документы, регламентирующие финансовую политику.
- 9 Каким образом проявляется объективная необходимость и субъективная возможность финансового контроля.
- 10 Перечислите основные методы финансового контроля.
- 11 Классификация финансового контроля.

4. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ

Деньги имеют значение, но еще большее значение имеет результат управления деньгами.

Крис Девис

4.1 Содержание и структура финансового механизма

Финансовая политика реализуется через *финансовый механизм* - активный элемент в системе управления экономикой и финансами в обществе, включает виды, формы и методы организации финансовых отношений, способы их количественного определения, имеет внутреннюю структуру. Структура финансового механизма, её элементы и финансовый механизм управления представлены на рисунке 15 и приложении 2.



Рисунок 15. Структура финансового механизма РК

С помощью действенного, хорошо отлаженного финансового механизма можно активно воздействовать на объем и качество производства, повышать его эффективность и обеспечивать экономику финансовыми ресурсами для ее роста, а государство - собственными государственными финансами, централизованными для выполнения социально-экономических программ (таблица 2).

Таблица 2 - Сущность и содержание финансового механизма

Показатель	Характеристика
Финансовый механизм	Активный элемент в системе управления экономикой и финансами в обществе, включает виды, формы и методы организации финансовых отношений, способы их количественного определения, имеет внутреннюю структуру.
Особенности финансового механизма	Динамичность, постоянное совершенствование, тесное взаимодействие со звеньями хозяйственного механизма.
Управление финансами	Процесс воздействия на финансовую и смежные экономические и социальные системы с целью их совершенствования и развития.
Принципы управления финансами	- демократизм; - политический подход к финансовым вопросам; - оптимальное сочетание экономических и административных методов в управлении; - согласованность централизованного, отраслевого и территориального управления; - научность, ответственность в управлении, преемственность хозяйственных решений.
Финансовое право	Совокупность юридических норм, регулирующих финансовые отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов.
Финансовый контроль	Форма реализации контрольной функции финансов, которая создает возможность воздействия со стороны общества, государства, на процесс производства, обмена, распределения и потребления, материальных благ.
Финансовая дисциплина	Соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, его хозяйствующими субъектами.

Таким образом, основной *задачей финансовой политики* в современных условиях развития Казахстана (в условиях глобализации и мирового финансового кризиса) является разработка мер и их воплощение через финансовый механизм:

- развитие экономики по траектории динамичного экономического роста и устойчивости;

- стабилизация хозяйственной жизни на основе дальнейшей структурной перестройки национального хозяйства путем развития предпринимательской деятельности и дальнейшего реформирования собственности с оптимизацией доли государственной части;

- дальнейшая интеграция экономики республики в мировое хозяйство;

- расширение и активизация внешнеэкономической деятельности;

- бесперебойное финансирование социальных программ.

Формы и методы действия финансового механизма. Под конкретными формами понимаются такие категории, которые могут планироваться, видоизменяться, учитываться людьми. В государственных финансах - это

формы реализации таких экономических категорий и субкатегорий как: бюджет, доходы, расходы, т.е. стоимостными рычагами управления.

Метод - это способ действия по выполнению функций управления, государственными финансами через цены, прибыль, налоги, доходы и др.

Формы проявления финансовых отношений могут конкретизироваться более детально в зависимости от уровня управления экономикой: национальное хозяйство в целом, сектор экономики, экономический регион, отрасль, подотрасль, хозяйствующий субъект, административно-территориальная единица. Поэтому применяются более конкретные формы - рычаги управления:

- в доходах выделяется НДС, акцизы, подоходный налог, доходы от государственного имущества, рентные платежи и т.д.;

- в расходах - расходы на экономику (с дальнейшей детализацией), на социально-культурные цели (образование, здравоохранение, социальное страхование и обеспечение и т.д., науку, управление).

Нормативы - расчетно-обоснованные величины затрат или распределения ресурсов, *лимиты* - предельные размеры использования ресурсов, используются в финансовом планировании. С их помощью обеспечивается оптимальное сочетание в распределительных отношениях общегосударственных, коллективных и личных интересов, сбалансированность потребностей государства, регионов, отраслевых и ведомственных органов управления, хозяйственных единиц в ресурсах для реализации заданий перспективных и текущих планов экономического и социального развития.

Характерной особенностью финансового механизма является его динамичность, постоянное совершенствование, тесное взаимодействие со звеньями хозяйственного механизма. Составляющие хозяйственный механизм отдельные механизмы, как и соответствующие им отношения, действуют в тесной взаимосвязи. Плохо работающий элемент любого из механизмов - ценового, финансового, кредитного - может блокировать работу других элементов, звеньев и хозяйственного механизма в целом.

Задачи совершенствования финансового механизма на современном этапе развития экономики связаны с широкой демократизацией производства, внедрением коммерческих начал, рыночного регулирования, усиления экономической заинтересованности в результатах хозяйствования. Через рациональное использование денежных доходов, накоплений и фондов происходит воздействие финансового механизма на конечные результаты производства.

В финансовой системе государства управление осуществляется через финансовый механизм с помощью его методов, стимулов и санкций.

Принципы управления государственными финансами:

- демократизм;
- политический подход к финансовым вопросам;
- оптимальное сочетание экономических и административных методов в управлении;
- научность;

- согласованность централизованного, отраслевого и территориального управления;

- ответственность в управлении, преемственность хозяйственных решений.

В компетенции Парламента - издание законов и постановлений парламента, которые регулируют важнейшие общественные отношения, устанавливают основополагающие принципы и нормы, касающиеся: налогообложения, установления сборов и других обязательных платежей; республиканского бюджета; обеспечения обороны и безопасности страны и т.д. Рабочими органами Парламента являются постоянные комитеты Сената и Мажилиса (комитеты по экономике, финансам, бюджету, работают на постоянной основе).

4.2 Управление государственными финансами

Управление государственными финансами - процесс воздействия на финансовую и смежные экономические и социальные системы с целью их совершенствования и развития (рисунок 16).



Рисунок 16. Система управления госфинансами в РК

Элементы управления - план и прогноз, политика и стратегия, действие и правовая основа и контроль в сфере финансовых отношений.

Управление общегосударственными финансами осуществляется МФ РК через:

- стратегическое и оперативное управление финансами;
- методическое руководство в области финансового планирования;
- разработку проектов финансового законодательства; совершенствование форм финансовых отношений государства с предприятиями, организациями;
- планирование доходов и расходов госбюджета и т.д.

В управлении госфинансами используются следующие взаимосвязанные *элементы* (рисунок 17).

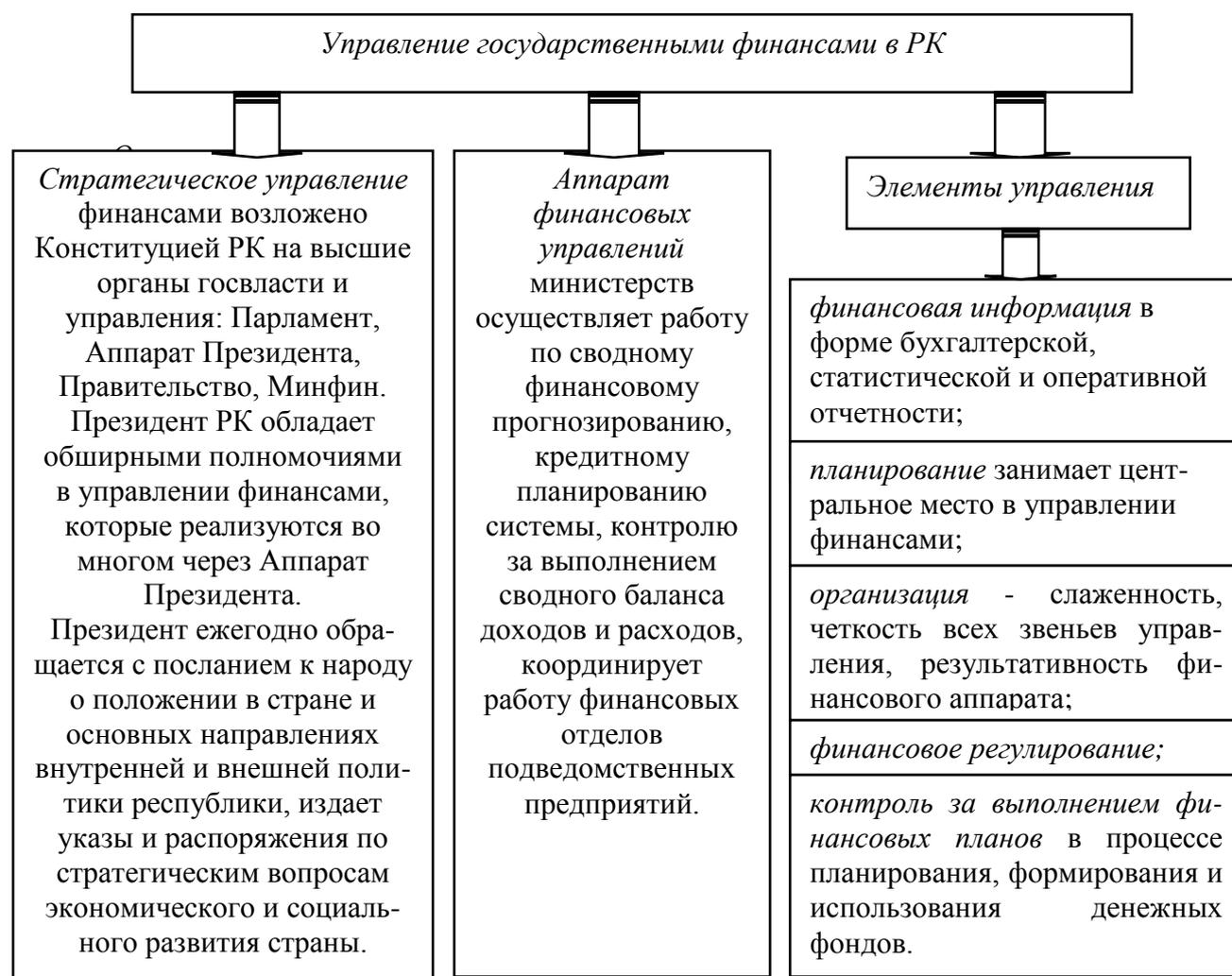


Рисунок 17. Управление государственными финансами

Налоговая служба состоит из Министерства государственных доходов РК и налоговых комитетов в областях республики с делением на городские и районные звенья в городах и районах.

Организационная структура Казначейства состоит из Департамента казначейства в составе Минфина и подчиненных ему территориальных подразделений по областям.

В целях эффективного использования средств, выделенных для претворения в жизнь государственных программ, необходима устойчивая и надежная система, обеспечивающая прозрачность операций по исполнению любого уровня бюджета, которой на сегодняшний день является казначейство. Указом Президента от 27.01.1994г. № 1526 «Об образовании Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан» в составе МФ РК была создана централизованная система органов казначейства, состоящая из Главного Управления казначейства и его территориальных органов.

Во исполнение данного Указа Президента, кабинет Министров РК Постановлением от 20.05.1994г. № 549 утвердил территориальные управления и отделения казначейства юридическими лицами, имеющими самостоятельные сметы расходов, текущие счета, печати.

Функции и задачи Казначейства РК представлены на рисунке 18.



Рисунок 18. Задачи и функции Казначейства РК

Функциональное назначение казначейской системы представлено на рисунке 19.

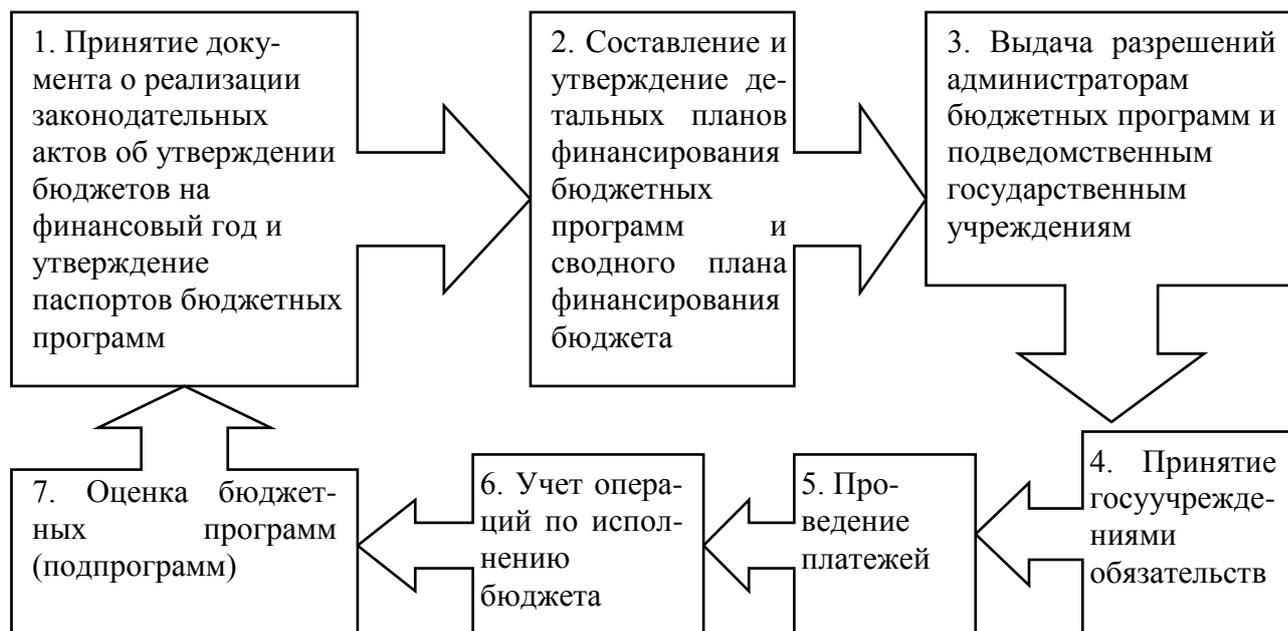


Рисунок 19. Функциональная схема казначейской системы РК

За годы становления система казначейства показала себя как устойчивый финансовый институт государства, готовая реализовать все нововведения в бюджетном законодательстве, через которую проходит распределение и исполнение бюджета, позволяющие обеспечить учет операций по исполнению республиканского и местных бюджетов.

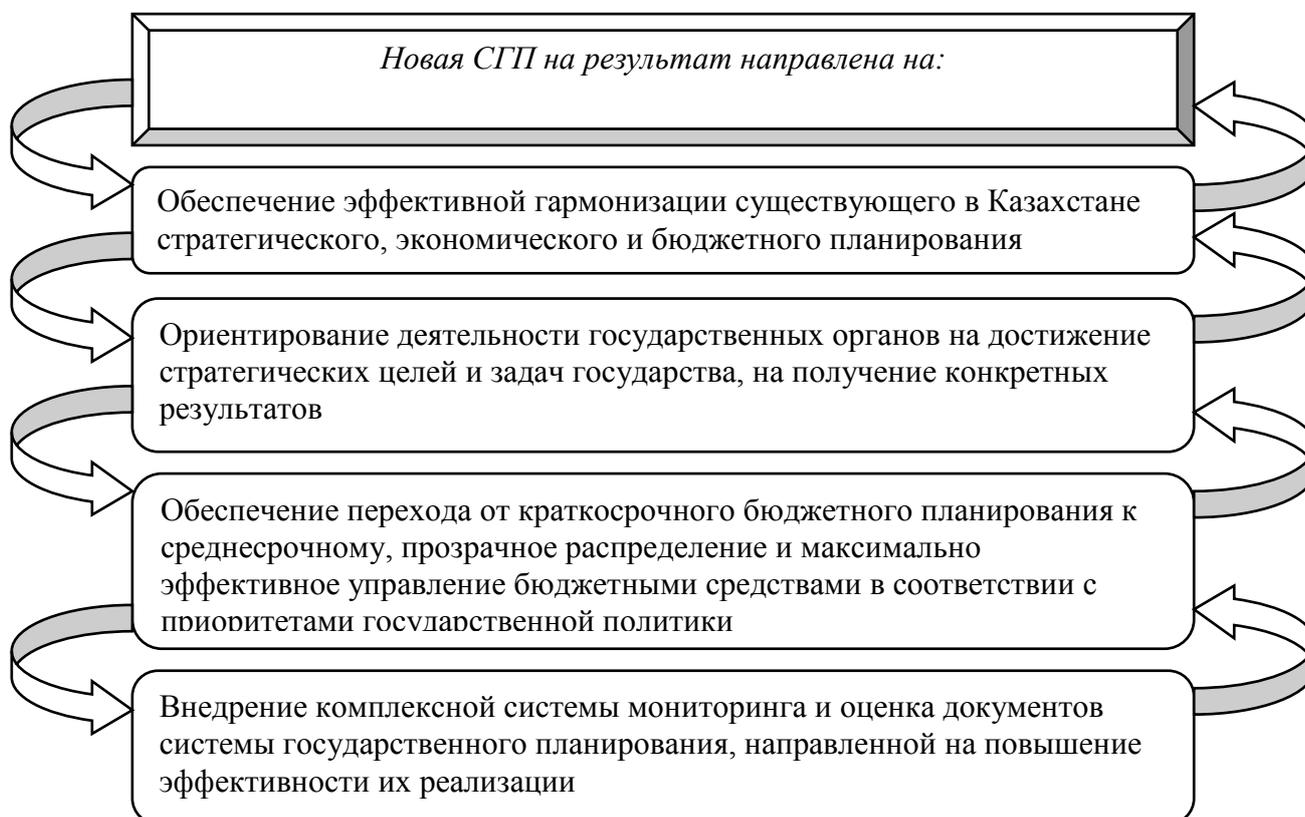
4.3 Система государственного планирования

В рамках реализации административной реформы в РК осуществляется переход на *систему государственного управления по результатам*. Глобальные тренды мировой экономики, оказывающие на стратегическое планирование в РК, сводятся к следующему:

- развитие многополярной мировой экономической системы;
- формирование нового технического уклада и создание глобальных производственно-технологических систем;
- переход к новому типу экономического роста, в основе которого лежат динамичное генерирование инноваций, ускоренное развитие нематериальной сферы, упор на человеческий потенциал, науку, новейшие знания и организационно-управленческие решения, непрерывное образование;
- масштабная трудовая миграция - ужесточится конкуренция не столько на дешевую рабочую силу, сколько за дешевые «мозги»;

- эпоха производства, основанного на природных ресурсах и дешевом труде заканчивается.

В новых условиях выигрывают страны, которые смогут обеспечить доступ к новым технологиям и их внедрение. Особенности и направления развития Системы государственного планирования (далее СГП) в Казахстане представлены на рисунке 20*.



*составлено автором

Рисунок 20. Направления развития СГП в РК

Современные тенденции развития стратегического планирования:

- стратегическое планирование становится систематическим и непрерывным процессом;

- объектами стратегического планирования становятся не только предприятия, регионы, технологическая структура, но и инновационная и образовательная системы, ценности, доверие, институты, способы обмена знаниями;

- изменение содержания экономических процессов: в современной экономике, которая во все большей степени становится экономикой знаний, где главная роль принадлежит когнитивной, информационной и другим экономическим подсистемам;

- акцент смещается с оценки прямых результатов на оценку влияния.

Долгосрочные приоритеты, заложенные в Стратегии развития «Казахстан - 2030» конкретизируются в ниже приведенных документах (рисунок 21)*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 21. Иерархия документов СГП

1. *Стратегический план развития* на ближайшие десять лет, в котором выделены пять ключевых направлений развития страны на предстоящие 10 лет:

- посткризисное развитие путем улучшения бизнес-среды, укрепления финансового сектора и формирования надежной правовой среды;
- обеспечение устойчивого роста экономики за счет ускорения диверсификации через индустриализацию и развитие инфраструктуры;
- повышение конкурентоспособности человеческого капитала для достижения устойчивого экономического роста, процветания и социального благополучия;
- обеспечение населения качественными социальными и жилищно-коммунальными услугами;
- укрепление международного согласия, безопасности, стабильности, международных отношений.

2. *Прогнозная схема территориально-пространственного развития страны*, включает пространственное планирование, где законодательно закреплены на республиканском уровне система рационального размещения производительных сил, транспортно-коммуникационной, социальной и другой инфраструктуры, расселения населения страны в разрезе регионов для обеспечения устойчивого развития страны.

3. *Перечень государственных программ*: форсированного индустриально-инновационного развития РК на 2010-2014гг.; развития образования РК на 2011-2020гг.; развития здравоохранения РК «Саламатты Қазақстан» на 2011-2015гг.; развития и функционирования языков в РК на 2011-2020гг.; «Информационный Казахстан-2020».

4. *Программы развития территорий* разрабатываются на уровне области и района, а также города республиканского значения, столицы уполномоченным органом по государственному планированию соответствующих территорий и согласовывается с соответствующими государственными органами. Реализация программы развития территории осуществляется путем разработки Плана мероприятий, где отражается совокупность конкретных действий, направленных на достижение целей и задач программы с указанием сроков, исполнителей, формы завершения, необходимых затрат на ее реализацию.

5. *Стратегический план государственного органа*, который представляет собой комплексное видение проблем отрасли или сферы деятельности, направлений работы государственного органа в их решении во взаимосвязи с бюджетными расходами с ориентацией на конечный результат. Реализация стратегического плана государственного органа осуществляется посредством выполнения операционного плана, а также отраслевых программ.

6. *Отраслевые программы* разрабатываются центральными исполнительными органами на среднесрочный и долгосрочный период. В государственной программе форсированного индустриально-инновационного развития были разработаны 23 отраслевые программы, каждая из которых направлена на решение проблем в соответствующей отрасли.

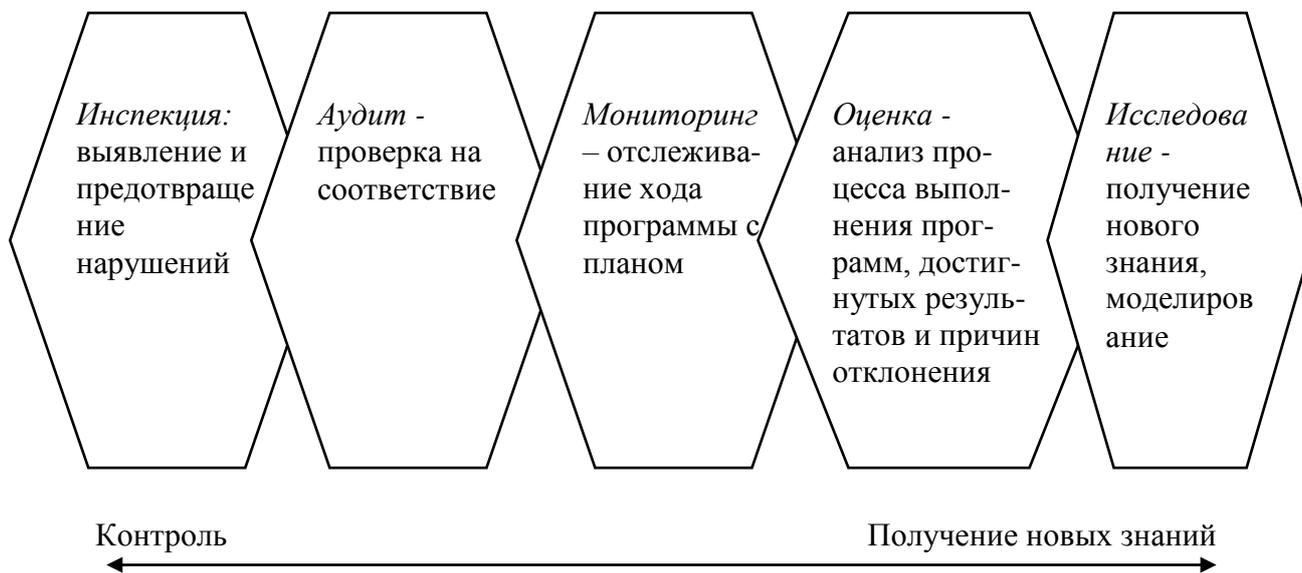
7. *Стратегии развития национальных управляющих холдингов, национальных холдингов, национальных компаний* разрабатываются на 10 лет на основе стратегических и программных документов РК.

8. *Концепция и доктрина* - это документы, которые разрабатываются по поручению Президента РК и реализуются через стратегические и программные документы, стратегические планы государственных органов и законы. В *концепции* отражается видение развития определенной сферы, отрасли, обоснование соответствующей государственной политики и включает основные принципы и общие подходы этой политики.

Доктрина определяет систему воззрений, совокупность политических принципов по определенному вопросу. Данный документ утверждается или одобряется Президентом РК.

Дальнейшее развитие государственного планирования зависит от уровня *организации мониторинга*, т.е. сбора, систематизации, анализа и обобщения информации о ходе реализации документов Системы государственного

планирования. Мониторинг проводится с целью выявления проблем при достижении тех или иных стратегических целей и принятия своевременных мер по их решению. Срок проведения мониторинга в разрезе документов - один раз в год (рисунок 22)*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 22. Модель системы контроля, мониторинга и оценки

Таким образом, с точки зрения управления программой, оценку можно отнести к функции контроля, поскольку она помогает отслеживать ход и результаты стратегических и программных документов. С другой стороны, в результате оценивания лица, принимающие решения, получают новое знание о программе, т.е. оценивание также является деятельностью, порождающей новое знание. В общем случае оценивание сочетает в себе функции контроля и получения нового знания.

Причины существующих проблем Системы государственного планирования:

- слабая диагностика проблем в процессе разработки документов, которые должны решаться посредством реализации документов СГП;
- неэффективен механизм реализации документов СГП;
- унификация требований к показателям документов СГП разного уровня не позволяет учесть специфику отдельного документа и его предназначение;
- при разработке как плановых, так и программных документов важные приоритеты государственной политики остаются без финансового обеспечения, что заметно снижает роль и место плановых документов в решении актуальных проблем общества, поскольку многие из них остаются на уровне простых деклараций из-за отсутствия финансовых ресурсов;

- недостаточная взаимосвязь показателей целей и задач с показателями бюджетных программ;
- формальный подход к развитию межведомственного взаимодействия госорганами;
- отсутствие интеграции между процессами мониторинга стратегических целей страны и оценки деятельности государственных органов;
- в методических инструкциях имеется пункт об обязательном определении источников информации и средства сбора данных для каждого целевого индикатора. Данный пункт не полностью отражен в действующих стратегических и программных документах.

Долгосрочные приоритеты, заложенные в Стратегии развития «Казахстан - 2030» конкретизируются в ниже приведенных документах.

1. *Стратегический план развития* на ближайшие десять лет, в котором выделены пять ключевых направлений развития страны на предстоящие 10 лет:

- посткризисное развитие путем улучшения бизнес-среды, укрепления финансового сектора и формирования надежной правовой среды;
- обеспечение устойчивого роста экономики за счет ускорения диверсификации через индустриализацию и развитие инфраструктуры;
- повышение конкурентоспособности человеческого капитала для достижения устойчивого экономического роста, процветания и социального благополучия;
- обеспечение населения качественными социальными и жилищно-коммунальными услугами;
- укрепление международного согласия, безопасности, стабильности, международных отношений.

2. *Прогнозная схема территориально-пространственного развития страны*, включает пространственное планирование, где законодательно закреплены на республиканском уровне система рационального размещения производительных сил, транспортно-коммуникационной, социальной и другой инфраструктуры, расселения населения страны в разрезе регионов для обеспечения устойчивого развития страны.

3. *Перечень государственных программ*: форсированного индустриально-инновационного развития РК на 2010-2014гг.; развития образования РК на 2011-2020гг.; развития здравоохранения РК «Саламатты Қазақстан» на 2011-2015гг.; развития и функционирования языков в РК на 2011-2020гг.; «Информационный Казахстан-2020».

4. *Программы развития территорий* разрабатываются на уровне области и района, а также города республиканского значения, столицы уполномоченным органом по государственному планированию соответствующих территорий и согласовывается с соответствующими государственными органами. Реализация программы развития территории осуществляется путем разработки Плана мероприятий, где отражается совокупность конкретных действий, направленных на достижение целей и задач программы с указанием сроков, исполнителей, формы завершения, необходимых затрат на ее реализацию.

5. *Стратегический план государственного органа*, который представляет собой комплексное видение проблем отрасли или сферы деятельности, направлений работы государственного органа в их решении во взаимосвязи с бюджетными расходами с ориентацией на конечный результат. Реализация стратегического плана государственного органа осуществляется посредством выполнения операционного плана, а также отраслевых программ.

6. *Отраслевые программы* разрабатываются центральными исполнительными органами на среднесрочный и долгосрочный период. В государственной программе форсированного индустриально-инновационного развития были разработаны 23 отраслевые программы, каждая из которых направлена на решение проблем в соответствующей отрасли.

7. *Стратегии развития национальных управляющих холдингов, национальных холдингов, национальных компаний* разрабатываются на 10 лет на основе стратегических и программных документов РК.

8. *Концепция и доктрина* - это документы, которые разрабатываются по поручению Президента РК и реализуются через стратегические и программные документы, стратегические планы государственных органов и законы. В *концепции* отражается видение развития определенной сферы, отрасли, обоснование соответствующей государственной политики и включает основные принципы и общие подходы этой политики. *Доктрина* определяет систему воззрений, совокупность политических принципов по определенному вопросу. Данный документ утверждается или одобряется Президентом РК.

Контрольные вопросы:

1 С какой целью в практику хозяйствования введено понятие финансовый механизм?

2 Сформулируйте понятие финансового механизма, раскройте его структуру.

3 В чем заключается диалектика финансовых элементов при формулировании понятия «финансовый механизм»?

4 Сформулируйте определения понятия «управления финансами».

5 Перечислите основные принципы управления финансами.

6 В чем проявляется различие двух аспектов управления финансами?

7 В чем состоит научный подход в управлении финансами?

8 Охарактеризуйте основные элементы управления финансами.

9 Назовите органы по стратегическому управлению финансами и их основные функции в этом процессе.

10 Назовите роль и функции Министерства финансов РК, Казначейства и Налогового комитета.

11 В чем заключается сущность системы государственного планирования?

12 Назовите документы системы государственного планирования в РК.

5. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОХОДЫ

Все преимущество «иметь деньги» заключается в возможности ими пользоваться.

Бенджамин Франклин

5.1 Понятие государственных доходов

Государственные доходы являются одной из важнейших финансовых категорий. Доходы формируются в результате распределительных и перераспределительных процессов, осуществляемых с помощью финансового механизма на основе государственной финансовой политики (рисунок 23).



Рисунок 23. Государственные доходы: сущность и содержание

В состав государственных доходов помимо доходов государственного бюджета входят доходы государственных предприятий и ресурсы государственных внебюджетных фондов.

Экономическая природа государственных доходов обусловлена уровнем развития товарно-денежных отношений, способом производства, природой и функциями государства. Динамика государственных доходов через основной источник - госбюджет, представлена в таблице 3 и Приложении 4.*

Таблица 3 - Доходы и расходы республиканского бюджета, млрд тенге*

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.
<i>Доходы</i>	5813,0	6382,4	7321,3	7634,8	7648,4
Налоговые поступления	4095,4	4779,0	5115,7	4883,9	3918,1
Неналоговые поступления	285,1	141,7	179,5	224,8	272,7
Поступления от продажи основного капитала	52,5	56,1	71,0	69,7	9,5
Поступления трансфертов	1380,0	1405,5	1955,00	2456,4	3448,2
<i>Затраты</i>	6269,0	6852,7	7791,9	8227,1	8045,7

*составлено автором по данным Министерства финансов РК

По данным Минфина РК государственный бюджет в течение 2012-2016гг. Однако, начиная с 2014г. (влияние мирового финансового кризиса), происходит снижение поступлений налогов, что в свою очередь повлекло и снижение основных экономических показателей (таблица 4, Приложение 5).

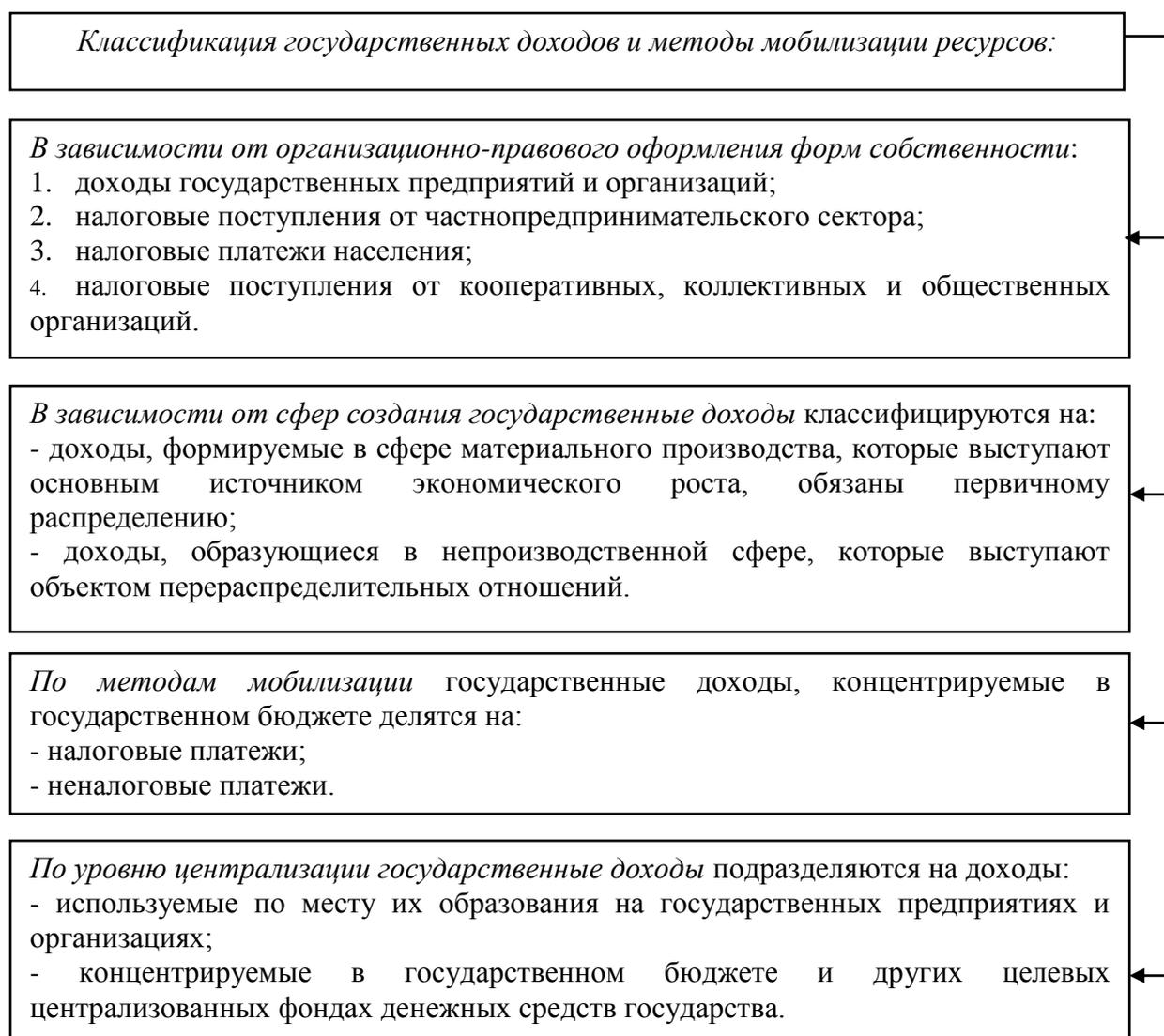
Таблица 4 - Основные экономические индикаторы РК за 2012-2015гг.

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.
Валовый внутренний продукт, млрд тенге	30347,0	35275,2	39040,9	27819,3	
в % к соотв-му периоду предыдущего года	105,0	106,0	104,4	101,2	
Объем промышленного производства, млрд тенге	16851,8	18178,8	18492,8	13096,0	
в % к соотв-му периоду предыдущего года	100,7	102,3	100,2	98,5	
Экспорт, млн долл. США	86448,8	84700,4	78237,8	42758,0	
в % к соотв-му периоду предыдущего года	102,5	98,0	92,4	57,6	
Импорт, млн долл США	46358,4	48805,6	41212,8	27857,2	
в % к соотв-му периоду предыдущего года	125,6	105,3	84,4	74,3	
Сальдо торгового баланса, млн долл США	40090,4	35894,8	37025	14900,8	

*составлено автором по данным Министерства финансов РК

5.2 Классификация государственных доходов и методы мобилизации ресурсов

В настоящее время во всех странах преобладает налоговый метод мобилизации государственных доходов. Отдельные составляющие стоимости валового общественного продукта и национального дохода формируют систему государственных доходов и финансовых ресурсов, как правительства, так и хозяйственных единиц, принадлежащих государству, которую можно назвать «чистым доходом». Составляющими чистого дохода выступают: прибыль, сумма НДС, акцизы, доходы от внешнеэкономической деятельности, отчисления на социальные нужды. Классификация государственных доходов и методы мобилизации ресурсов представлена на рисунке 24*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 24. Классификация государственных доходов

Необходимо различать понятия «государственные доходы» и «государственные финансовые ресурсы».

Финансовые ресурсы - это совокупность фондов денежных средств, находящихся в собственности государства, предприятий или хозяйственных организаций на тот или иной момент времени. Понятие «*финансовые ресурсы*» по содержанию шире понятия «государственные доходы». Кроме государственных доходов, в состав финансовых ресурсов включаются средства, не являющиеся доходами, но которые могут быть использованы на общественные потребности.

Поступления от государственных займов также являются (до погашения займов) финансовыми ресурсами государства, но не могут рассматриваться как государственные доходы, поскольку это *заемные средства*.

Государственные доходы имеют своим источником национальный доход, а финансовые ресурсы мобилизуются при распределении и перераспределении всей суммы валового общественного продукта. Покрытие государственных расходов обеспечивается совокупностью всех финансовых ресурсов государства.

К доходам от государственной собственности относятся:

- доход государственных предприятий и организаций в виде валового дохода (прибыли), налога на добавленную стоимость, акцизов, таможенных доходов;

- доходы от государственного имущества (от государственного жилого фонда, земли, лесов, водных угодий, других природных ресурсов, средства от разгосударствления и приватизации государственной собственности);

- доходы от платных услуг, оказываемых государственными учреждениями и организациями (регистрационные сборы, сборы за поверку, клеймение и экспертизу мер и измерительных приборов, плата за анализ и клеймение изделий из драгоценных металлов) и плата за нехозяйственные услуги (государственная пошлина, сбор дорожной полиции, заявочный сбор на товарные знаки);

- специальные средства бюджетных учреждений, включающие арендную плату за помещения, доходы подсобных предприятий и др.

5.3 Основные методы планирования и прогнозирования государственных доходов

В финансовом планировании и прогнозировании государственных доходов используются следующие *методы*:

1. *Метод экстраполяции* (или коэффициентов). Состоит в определении финансовых показателей на основе установления их динамики. Расчеты производятся на базе достижений отчетного периода и их корректировки на относительно устойчивый темп роста или снижения.

2. *Метод экспертных оценок* предполагает использование опыта высококвалифицированных специалистов-экспертов для определения параметров состояния объекта планирования.

3. *Балансовый метод* предусматривает согласованность расходов с источниками их покрытия, увязку всех разделов финансовых планов между собой, а также производственных и финансовых показателей. Соблюдение требований финансового баланса позволяет предупредить возникновение диспропорций между затратами и доходами предприятия, отрасли, бюджетов всего национального хозяйства: определить необходимые темпы и пропорции развития народного хозяйства; всесторонне их обосновать с учетом мобилизации внутренних ресурсов.

4. В соответствии с *нормативным методом* плановые финансовые показатели рассчитываются на основе установленных норм и нормативов.

5. *Программно-целевой метод* получит в условиях рынка развитие как один из методов финансового прогнозирования на базе научно-технических программ, осуществляемых на разных уровнях: общенациональном, отраслевом, первичном. Финансовое программирование - метод финансового планирования, использующий программно-целевой метод, в основе которого заложены четко сформулированные цели и средства их достижения: установление приоритетов; повышение эффективности расходования средств; прекращение финансирования в соответствии с выбором альтернативного варианта.

6. *Многовариантность расчетов*, выбор наилучших решений предполагают более широкое использование экономико-математических методов, ЭВМ для финансовых прогнозов на длительный период.

В финансовом планировании исторически сформировались следующие организационные принципы:

1. *Ведомственный* и отраслевой принципы были характерны для периода централизованного управления экономикой с ее жесткими, командными методами.

2. В условиях рыночной экономики большее применение получают *территориальный* и предметно-целевой принципы. Применение территориального финансового планирования позволяет определить финансовые ресурсы отдельных административно-территориальных единиц, способствует поставить зависимость объема ресурсов от результатов хозяйственной деятельности.

3. *Предметно-целевой принцип* в финансовом планировании направлен на конкретное формирование и использование финансовых ресурсов для обеспечения определенной экономической, социальной, экологической, культурной и других программ, независимо от источников происхождения ресурсов.

Вышеперечисленные методы являются базовыми. На практике происходит корректировка согласно базовым показателям макроэкономики. На 2015г. планируется как уменьшение доходной части, так и корректировка расходов утвержденного бюджета.

Общая схема прогнозирования и мониторинга государственных доходов представлена на рисунке 25.

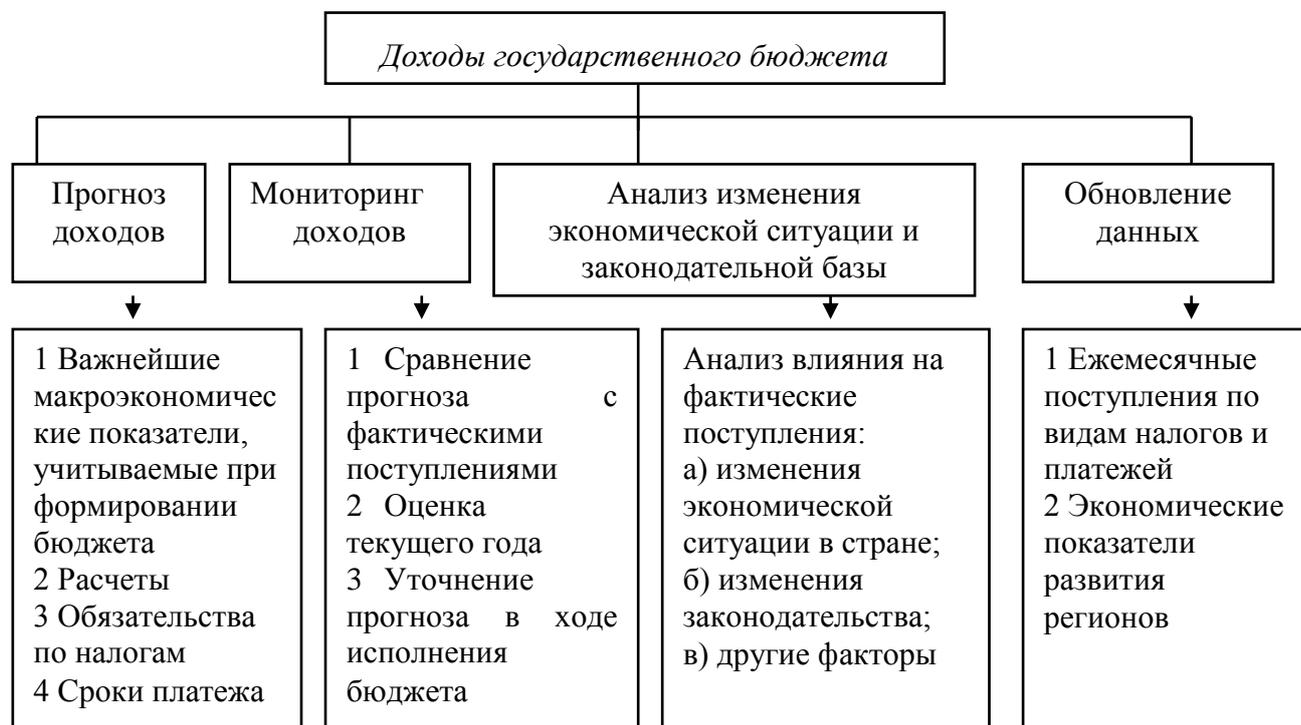


Рисунок 25. Общая схема прогнозирования и мониторинга доходов

Проект уточненного бюджета включает изменения по проведению новой экономической политики в рамках государственной программы «Нурлы жол».

Контрольные вопросы:

- 1 Сформулируйте понятие «государственные доходы» как экономической категории.
- 2 Как происходит формирование первичных, промежуточных и конечных доходов?
- 3 В чем заключается диалектика государственных доходов?
- 4 Назовите составные части государственных доходов, получаемых от разных источников.
- 5 Чем отличаются понятия «государственные финансовые ресурсы» и «государственные доходы»?
- 6 Назовите основные элементы системы государственного планирования.
- 7 Классифицируйте государственные доходы по разным признакам.
- 8 В чем состоит экономическое содержание понятия «чистый доход»?
- 9 Назовите классификацию государственных доходов.
- 10 Что входит в схему прогнозирования и мониторинга государственных доходов?

6. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ

Тратьте меньше, чем зарабатываете, – вот вам и философский камень.

Бенджамин Франклин

6.1 Понятие государственных расходов

Государственные расходы обеспечивают финансирование государственной деятельности, функций государства. Они призваны удовлетворить наиболее важные потребности в развитии экономики и социальной сферы, определяющий материальный и культурный уровень жизни народа. Госрасходы используются в различных направлениях (рисунок 26)*.



*составлено и обобщено автором на основе Бюджетной классификации РК

Рисунок 26. Основные направления государственных расходов

Понятие «расходы» имеет двойной смысл:

1. Использование денежных средств по их целевому назначению, т.е. непосредственную трату денежных средств в процессе обмена. В этом случае в состав расходов включаются расходы предприятий и организаций производственной и непроизводственной сферы, населения, осуществляемые за

счет конечных доходов, а валовой общественный продукт распадается на три фонда, фонд возмещения, фонд накопления, фонд потребления.

2. *От фактического расходования средств* в процессе обмена следует отличать расходы распределительного характера, которые формируются посредством финансов: при использовании общегосударственных фондов и распределении фондов предприятий по их целевому назначению; денежные расходы служат основой формирования конечных доходов всех субъектов хозяйствования.

Состав и структура государственных расходов, их классификация.

Состав государственных расходов - расходы госбюджета, государственных внебюджетных фондов, расходы госпредприятий и организаций, учреждений производственной и непроизводственной сферы. В состав государственных расходов входят:

- государственные услуги общего характера;
- оборона, общественный порядок и безопасность;
- здравоохранение;
- социальное страхование;
- обеспечение жилищно-коммунального хозяйства;
- топливно-энергетический комплекс;
- сельское, водное и лесное хозяйства; рыболовство, охота и охрана природы;
- транспорт и связь.

В состав расходов предприятий госсектора входят: расходы, связанные с производственной, хозяйственно-эксплуатационной деятельностью; расходы на расширенное воспроизводство; платежи в бюджет и специальные (внебюджетные) фонды; платежи в поощрительные стимулирующие фонды.

Классификация государственных расходов:

- по *экономическому содержанию* (расходы, непосредственно связанные с материальным производством и относящиеся к производственной сфере, расходы в непроизводственной сфере деятельности, расходы на создание государственных резервов);
- по *целевому признаку* (расходы на экономику, расходы на социально-культурные мероприятия, на науку, оборону, управление);
- по *территориальному признаку* (область, город областного значения, район);
- по *отраслевому признаку* (промышленность, сельское хозяйство, транспорт, строительство и т.д.).

Источники государственных расходов:

- чистый доход общества, централизуемый в бюджете;
- чистый доход госпредприятий;
- амортизационные отчисления;
- средства населения через налоги в бюджет;
- поступления от займов (внутренних и внешних); долгосрочные кредиты банков.

Государственные расходы осуществляются следующими методами финансирования:

- финансирование государственных хозрасчетных предприятий, организаций;

- сметно-бюджетное финансирование (учреждений).

Госрасходы, организуются на основе следующих принципов:

- плановости,

- целевого характера финансирования,

- безвозвратности,

- финансирования в меру потребности и выполнения планов,

- соблюдения режима экономии,

- оптимальности при сочетании бюджетных и других видов источников.

Методы финансирования государственных расходов: за счет собственных ресурсов, кредитов банка и за счет бюджетных ассигнований.

Формы бюджетного финансирования: дотации, субвенции, субсидии.

Соотношение государственных доходов, государственных расходов и финансовых ресурсов. Характерным для государственных финансов является рост объемов государственных расходов опережающими темпами по сравнению с ростом ВВП. Такое явление известно как закон *Адольфа Вагнера*, по имени немецкого экономиста XIX века «Закон возрастающей государственной активности», в соответствии с которым государственные расходы в странах, где развивается промышленность, должны расти быстрее, чем объем производств. А. Вагнер связывает рост государственной активности с тремя факторами:

- усложнением экономической жизни в результате развития экономики и углубляющимся разделением труда, что приводит к необходимости поддержания эффективной и действенной экономики, правопорядка, расширения юридических услуг со стороны государства;

- развитие техники и технологии вызывает потребность в больших объемах капитала, который может быть обеспечен акционерными компаниями или государственными корпорациями, обладающими преимуществами перед мелкими фирмами;

- государство должно участвовать в производствах, где по техническим условиям образуются монополии для регулирования их деятельности;

- государство усиливает активность в сферах образования и здравоохранения, где выгоды от предоставляемых услуг не восприимчивы к экономической оценке.

Динамика расходов государственного бюджета с 2012г. по 2015г. представлена в таблице 5 и приложении 6, а их структура на рисунке 27.

Таблица 5 - Расходы государственного бюджета, млн тенге

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.
Затраты / расходы	6268972	6852711	7791867	8227097

1. Государственные услуги общего характера	326129	382136	483663	697302
2. Оборона	341104	396512	431664	453682
3. Общественный порядок, безопасность, правовая, судебная, уголовно-исполнительная деятельность	558218	608346	601048	557439
4. Образование	1210115	1237421	1358669	1364737
5. Здравоохранение	730820	795092	856222	863899
6. Социальная помощь и социальное обеспечение	1239018	1359664	1548638	1713451
7. Жилищно-коммунальное хозяйство	438586	472369	554696	443022
8. Культура, спорт, туризм и информационное пространство	223065	258431	297795	293775
9. ТЭК и недропользование	126613	119606	128656	111533
10. Сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство, особоохраняемые природные территории, охрана окружающей среды и животного мира, земельные отношения	292573	258839	349079	376038
11. Промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность	26492	32188	42538	61775
12. Транспорт и коммуникации	482060	511366	614202	681697
13. Прочие	143659	242682	292204	310015
14. Обслуживание долга	130520	178057	232793	297327,4
15. Трансферты	-	-	-	1407

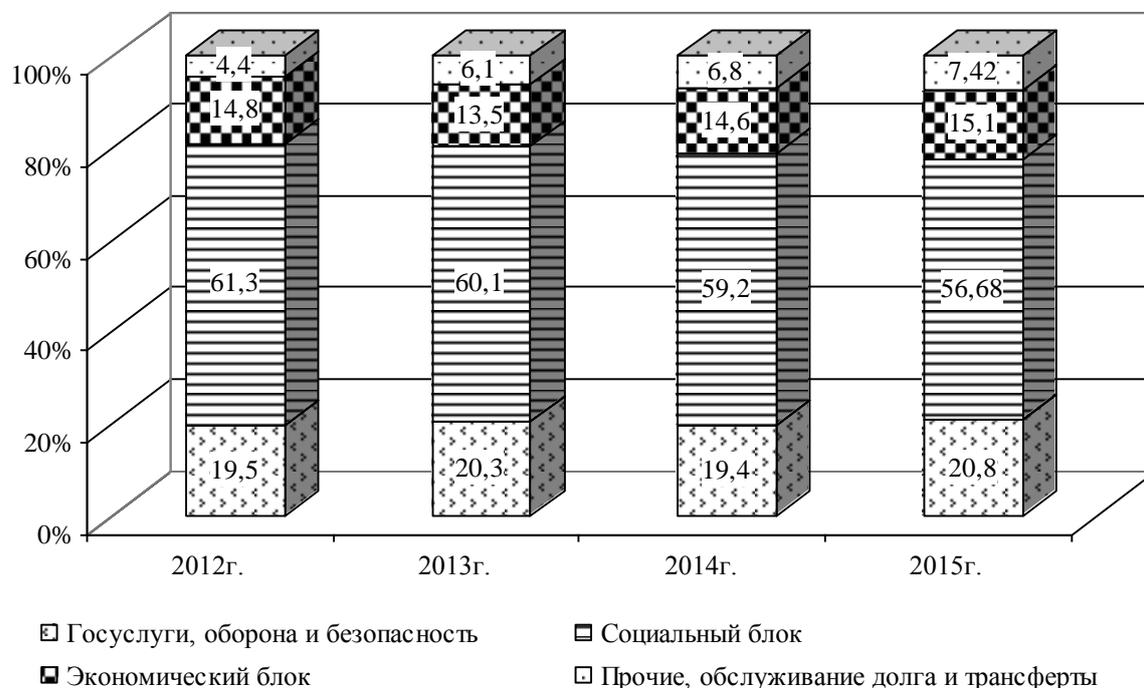


Рисунок 27. Укрупненная структура государственных расходов

6.3 Основные направления планирование расходов

Политика государственных расходов определяется финансовой и бюджетной политикой государства, которая основана на комплексном решении целей и ускоренного социально-экономического развития и одновременном выполнении текущих обязательств.

В среднесрочной перспективе реализация политики расходов нацелена на поддержание расходов на уровне, обеспечивающем выполнение в полном объеме государственных функций и содействие экономическому росту и повышению благосостояния населения.

Реализация политики расходов учитывает следующие приоритеты:

- обеспечение эффективной реализации функций государственного управления,
- развитие социального сектора,
- развитие базовой инфраструктуры и др.

Политика расходов в среднесрочном периоде определена на основе прогноза расходов бюджетных средств по функциональным признакам.

На рисунке 28* предлагается схема организации государственного планирования расходов.



*составлено автором

Рисунок 28. Схема организации государственного планирования расходов

Этапы внедрения системы государственного планирования:

- утверждение Плана мероприятий по реализации Концепции по внедрению системы государственного планирования, ориентированного на результат;
- разработка проекта изменений Бюджетного кодекса;
- разработка и одобрение методики составления макроэкономического прогноза и основных параметров фискальной политики;
- разработка и одобрение методических рекомендаций по составлению стратегических планов государственных органов;
- разработка и одобрение Макроэкономического прогноза и основных параметров фискальной политики;
- разработка стратегических планов;
- разработка методики оценки эффективности реализации стратегических планов;
- проведение мониторинга реализации стратегических планов пилотных государственных органов.

В настоящее время в Казахстане уделяется внимание *бюджетированию, как основы внедрения планирования и прогнозирования, ориентированного на результат*. Результаты от внедрения представлены на рисунке 29*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 29. Результаты от внедрения БОР

Внедрение БОР позволит следующее:

- стратегическое планирование в государственных органах;
- переход от краткосрочного бюджетного планирования к среднесрочному;
- мониторинг достижения результатов деятельности;
- оценка результатов деятельности;
- гармонизации стратегического, экономического и бюджетного планирования;
- переход от «управления затратами» к «управлению результатами», т.е. переориентация деятельности государственных органов с формального освоения бюджетных средств на достижение конкретных конечных результатов;
- повышение качества государственных услуг;
- повышение эффективности расходов бюджета.

Для достижения данной цели определены следующие задачи:

1) выработка новых подходов к разработке и содержанию программных документов, направленных на повышение самостоятельности государственных органов в принятии решений, а также усиление их ответственности за предоставляемые услуги и достижение конечных результатов посредством установления целевых показателей (индикаторов);

2) создание логической вертикали государственного планирования: стратегические цели развития страны - стратегические цели развития государственных органов - конкретные задачи - индикаторы - бюджетные ресурсы;

3) реформирование бюджетного процесса с целью обеспечения прозрачности и подконтрольности обществу деятельности госорганов, связанной с разработкой и реализацией программных документов и использованием ими бюджетных средств.

Для повышения качества бюджетного планирования и эффективности использования бюджетных средств усилены требования к администраторам программ, направленные на улучшение бюджетной дисциплины, своевременное использование трансфертов и кредитных ресурсов, проведение анализа и учет приоритетов в расходовании, увязку бюджетных программ со стратегическими документами.

В основу *нового механизма формирования бюджетных расходов* должны быть положены принципы эффективности использования расходов бюджета, которые должны основываться на следующих принципах:

- принцип законности (нормативный характер расходов) - предполагает точное соблюдение нормам Бюджетного кодекса РК;
- принцип общественной (социальной) значимости расходов - означает приоритетность социально-значимых расходов бюджета;
- принцип эффективности бюджетных расходов можно представить в математическом виде выраженной следующей формулой:

$$E = \text{Рез} : \text{Рб} \quad (1)$$

где: Е - показатель эффективности бюджетных расходов;

Рез - результаты, достигнутые при использовании бюджетных ресурсов;

Рб - расходы бюджета.

Повышение эффективности бюджетных расходов может производиться двумя основными способами:

- путем снижения (экономии) расходов;

- путем увеличения количества (качества) результатов от использования запланированной суммы денежных средств.

В первом случае наиболее эффективным может быть призван такой вариант расходования бюджетных средств, при котором минимизируются затраты на достижение заранее определенного результата, т.е. должны соблюдаться следующие условия:

$$\text{Рез} = \text{const}, \text{Рб} \rightarrow \text{min} \quad (2)$$

На этой модели строится, например, конкурсная система государственных закупок. Наиболее эффективным признается тот вариант, при котором необходимый объем товаров для государственных нужд закупается по наименьшей цене.

Однако сведение проблемы эффективности бюджетных расходов только к экономии бюджетных средств представляется автору весьма ограниченным. Второй вариант повышения эффективности бюджетных расходов должен быть основан на следующей модели:

$$\text{Рез} = \text{max}, \text{Рб} \rightarrow \text{const} \quad (3)$$

В этом случае эффективность означает достижение максимального результата при заданном (плановом) объеме бюджетных ресурсов.

Второй вариант определения эффективности основан не на минимизации затрат, а на максимизации полезного эффекта. При втором подходе насколько эффективно выполняется бюджетом свое функциональное предназначение, насколько полно и качественно удовлетворяются коллективные потребности в общественных благах. Востребованность представленных подходов к повышению эффективности бюджетных расходов возрастает при переходе от модели «управление затратами» к модели «управления результатами» при планировании исполнении бюджетов к расходной части.

С целью обеспечения качественного управления расходами бюджета и принятия управленческих решений по выделению бюджетных ассигнований, на основе фактических или ожидаемых результатов их реализации, необходима система показателей, на базе которых будет осуществляться мониторинг и оценка исполнения бюджета по расходам.

Под мониторингом понимается система наблюдения за расходованием бюджетных средств для своевременного выявления изменений, их оценки, предупреждения и устранения последствий негативных процессов за определенный промежуток времени (за каждый квартал).

Оценка - единовременный процесс наблюдения, выполняемой главным распорядителем средств бюджета, с целью увеличения эффективности работы.

Информация, полученная в ходе оценки, может использоваться для принятия мер по увеличению удовлетворения от работы, планированию трудовых ресурсов, производственного и профессионального обучения, а также для установления уровня заработной платы. Если оценка это единовременный процесс наблюдения, то мониторинг является систематическим наблюдением, за определенный промежуток времени.

В основе системы показателей оценки эффективности бюджетных расходов, лежат основные следующие принципы:

- разделение показателей на 5 блоков (финансовые, кадровые, социальные, специальные и производственные);
- включение как количественных так и качественных показателей;
- взвешенная бальная оценка результатов.

Контрольные вопросы:

- 1 В чем состоит экономическая сущность государственных финансов?
- 2 В чем заключается диалектика государственных доходов?
- 3 Назовите составные части государственных доходов, получаемые от разных источников.
- 4 Чем отличаются понятия «государственные финансовые ресурсы» и «государственные доходы»?
- 5 Классифицируйте государственные доходы по разным признакам.
- 6 В чем состоит социально-экономическая роль государственных расходов?
- 7 Какие принципы применяются при организации госрасходов?
- 8 Назовите основные направления планирования государственных расходов.
- 9 Назовите основные виды планирования государственных расходов.
- 10 Что означает бюджетирование, ориентированное на результат?
- 11 Назовите основные отличия бюджетирования, ориентированного на результат от действующей системы планирования.
- 12 Приведите принципы нового механизма формирования бюджетных расходов.

7. НАЛОГИ И ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

*Налоги – это та цена, которую мы платим,
чтобы жить в цивилизованном обществе*

О.У.Холме

7.1 Понятие налогов, их сущность и функции

Налоги - обязательные платежи, предусмотренные законом, взимаемые в определенных размерах и в установленные сроки. Сущность и содержание налогов представлены на рисунке 30*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 30. Налоги, их сущность и содержание

Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами по мобилизации (аккумуляции) денежных средств в распоряжение государства.

Уплата налогов производится на основе:

- оплаты патента;
- разового талона;
- единого земельного налога;
- упрощенной декларации;
- фиксированного суммарного налога (для игорного бизнеса).

Сборы:

- за государственную регистрацию юридических лиц;
- за государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей;
- за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- за государственную регистрацию радиоэлектронных средств и высокочастотных устройств;
- за государственную регистрацию механических транспортных средств и прицепов;
- за государственную регистрацию морских, речных и маломерных судов;
- за государственную регистрацию гражданских воздушных судов;
- за государственную регистрацию лекарственных средств;
- за проезд автотранспортных средств по территории РК;
- с аукционов;
- гербовый сбор;
- лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности;
- сбор за выдачу разрешения на использование радиочастотного спектра телевизионным и радиовещательным организациям

Платы:

- за пользование земельными участками;
- за пользование водными ресурсами поверхностных источников;
- за загрязнение окружающей среды;
- за пользование животным миром;
- за лесные пользования;
- за использование особо охраняемых природных территорий;
- за использование радиочастотного спектра;
- за пользование судоходными водными путями;
- за размещение наружной (визуальной) рекламы.

Государственная пошлина - это обязательный платеж, взимаемый за совершение юридически значимых действий либо выдачу документов уполномоченными на то государственными органами или должностными лицами. Плательщиками государственной пошлины являются физические и юридические лица, обращающиеся по поводу совершения юридически значимых действий или выдачи документов.

Государственная пошлина взимается:

- с подаваемых в суд исковых заявлений, с заявлений (жалоб) по делам особого производства, с кассационных жалоб, а также за выдачу судом копий (дубликатов) документов;

- за совершение нотариальных действий, а также за выдачу копий (дубликатов) нотариально удостоверенных документов;

- за регистрацию актов гражданского состояния, а также за выдачу гражданам повторных свидетельств о регистрации актов гражданского состояния и свидетельств в связи с изменением, дополнением, исправлением и восстановлением записей актов гражданского состояния; за оформление документов на право выезда за границу и приглашение в РК лиц из других государств, а также за внесение изменений в эти документы;

- за выдачу визы к паспортам иностранцев или заменяющим их документам на право выезда из РК и въезда в РК;

- за оформление документов о приобретении гражданства РК, восстановлении гражданства РК;

- за регистрацию места жительства;

- за выдачу разрешений на право охоты;

- за регистрацию и перерегистрацию гражданского оружия (за исключением холодного охотничьего, пневматического и газовых аэрозольных устройств).

Таможенные платежи:

- таможенная пошлина;

- таможенные сборы.

Классификации налогов по разным признакам:

- *от объекта обложения:*

а) прямые

- подоходный налог,

- налог на имущество,

- налог на землю;

б) косвенные

- НДС,

- акцизы,

- таможенные пошлины;

- *по признаку использования:*

а) общие - поступают государству и при использовании обезличиваются;

б) специальные налоги имеют строго определенное назначение;

- *в зависимости от органа, взимающего и распределяющего налоги:*

государственные;

местные;

- *по экономическим признакам объекта:*

налоги на доходы и налоги на потребление: первые взимаются с доходов, получаемых плательщиком от любого объекта обложения;

налоги на расходы, которые уплачиваются при потреблении товаров и услуг.

Налоги, их виды, признаки и функции представлены на рисунке 31*.



*составлено и обобщено автором на основе Налогового Кодекса РК

Рисунок 31. Налоги, их виды, признаки и функции

К элементам налогообложения относятся: субъект, носитель, объект, источник налога, единица обложения, налоговая ставка, права и обязанности налогоплательщиков, контроль за уплатой налогов, штрафные санкции за нарушение налогового законодательства.

7.2 Налоговая система, основные требования к ее построению

Налоговая система РК представляет собой законодательно установленный перечень всех действующих на данный момент налогов, с указанием их ставок, плательщиков и объектов обложения, порядка условий и сроки выплаты, методологии расчета и учета, а также соответствующих административных положений.

Налоговая система включает в свой состав государственную налоговую службу, представленную Налоговым комитетом Министерства государственных доходов и налоговыми управлениями в областях, крупных городах, налоговыми отделами в районах и городах.

Перечень показателей налогового характера в Казахстане:

- налоги (КПН, ИПН, НДС и акцизы);
- специальные платежи и налоги недропользователей (подписной бонус, бонус коммерческого обнаружения, роялти, налог на сверхприбыль);
- сборы (за государственную регистрацию юридических лиц; за государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей, прав на недвижимое имущество и сделок с ним, радиоэлектронных средств и высокочастотных устройств, механических транспортных средств и прицепов, морских, речных и маломерных судов, гражданских воздушных судов).

Для отдельных групп плательщиков предусмотрены *специальные налоговые режимы*, предусматривающие применение упрощенного порядка исчисления и уплаты отдельных налогов и представления отчетности по ним:

- субъекты малого бизнеса,
- крестьянские (фермерские) хозяйства,
- юридические лица - производители сельскохозяйственной продукции, отдельные виды предпринимательской деятельности.

Уплата налогов при этих режимах производится на основе:

- оплаты патента;
- разового талона;
- единого земельного налога;
- упрощенной декларации;
- фиксированного суммарного налога (для игорного бизнеса).

Общие принципы построения налоговой системы государства воплощаются при их формировании через элементы налогов, которые включают (рисунок 32)*:

- 1) объект налога - это имущество, доход, товар, наследство, подлежащие обложению;

- 2) субъект налога - это налогоплательщик, т.е. физическое или юридическое лицо;
- 3) источник налога - т.е. доход, из которого выплачивается налог (зарплата, прибыль, доход, дивиденды);
- 4) ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;
- 5) налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 32. Принципы построения налоговой системы государства

Налоговая политика - осуществление экономической политики государства с помощью налоговых инструментов, налоговых ставок, льгот и отражает уровень государственного вмешательства в экономику. Различают активный и пассивный тип налоговой политики. *Активный тип* - вмешательство государства в процесс размещения производственных ресурсов в частном секторе экономики и регулирование экономического цикла: устанавливаются высокие номинальные налоговые ставки, представляется широкий спектр налоговых льгот, используются прогрессивные налоговые ставки. *Пассивный тип* - минимизация вмешательства государства в размещение ресурсов в частном секторе: снижение номинальных налоговых ставок при значительном одновременном ограничении предоставляемых налоговых льгот.

Налоговая политика в РК постепенно переходит из активного типа к пассивному типу налоговой политики.

Основные направления и задачи налоговой политики государства. В экономике РК налоги выполняют важную роль в формировании доходной части госбюджета. Удельный вес налоговых поступлений в последние годы сохраняется на уровне 70-80%, в то время как налоговые поступления в бюджеты стран с развитой рыночной экономикой находятся в пределах 50-55%.

Основные цели и задачи налоговой политики РК:

1) адекватность поступлений в бюджет, т.е. налоговые поступления должны стать достаточными для необходимого обеспечения госрасходов;

2) экономическая нейтральность, которая заключается в одинаковости применения косвенных налогов ко всем формам потребления, исключая из потребления производственные нужды;

3) налоговая политика не должна препятствовать росту сбережений и инвестиций;

4) налоговая справедливость, имеющая горизонтальные и вертикальные аспекты, т.е. горизонтальные аспекты, означают одинаковость действия закона для всех участников экономических взаимоотношений, а вертикальные - возможности учета различий для отдельных участников;

5) низкие ставки налогов, т.к. размеры ставок оказывают влияние на негативное воздействие со стороны участников экономических взаимоотношений; доходчивость и простота налоговых законов.

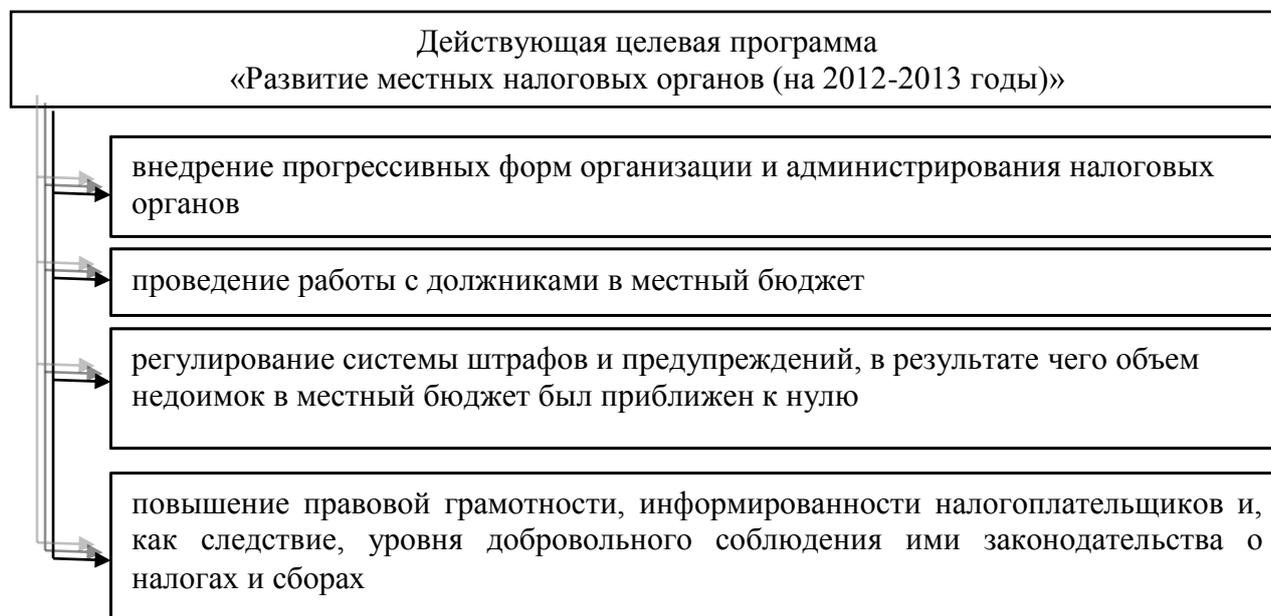
В рамках *налоговой политики в 2014-2018 годы* будут укрепляться социально-значимые, стимулирующие и фискальные функции налогов как справедливого инструмента государства по перераспределению доходов. В связи с этим, меры налоговой политики в среднесрочном периоде будут направлены на:

- повышение эффективности налоговых льгот в целях стимулирования приоритетных секторов экономики и инноваций с учетом перехода к принципам «зеленой» экономики;

- реформирование налогообложения субъектов АПК в целях взимания налогов от дохода и повышения эффективности использования земель;

- введение дополнительных налоговых стимулов необходимых для социального ориентирования бизнеса.

В настоящее время в РК имеются определенные успехи по совершенствованию налоговой системы, исполнению бюджета, созданию эффективной бюджетной системы (рисунок 33)*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 33. Основные мероприятия развития местного налогообложения

В соответствии с законными актами, регламентирующими организацию работы налоговой системы, её главной задачей является контроль за:

- исполнением налогового законодательства;
- правильностью исчисления налогов;
- полнотой исчисления налогов;
- своевременностью внесения налогов и иных платежей.

В *управлении налоговыми процессами* участвуют не только специализированные органы, в него вовлечены:

- органы законодательной и исполнительной власти,
- Конституционный суд РК,
- научные коллективы отраслей институтов,
- вузы, а так же общественные организации (общественная ассоциация защиты прав налогоплательщиков и др.),
- правоохранительные органы,
- аудиторские, адвокатские и консультационно-юридические службы.

Основные направления совершенствования налоговой системы РК на современном этапе ее развития представлены на рисунке 34*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 34. Основные направления совершенствования налоговой системы РК на современном этапе

Налогово-бюджетная политика в условиях мирового финансового кризиса определяется тем, что уже много лет МВФ подчеркивает важность повышения прозрачности, полноты, и эффективности налогово-бюджетной политики Казахстана. В отчете 2015г. МВФ назвал эту рекомендацию критической для *дальнейшего роста и устойчивости экономики Казахстана*.

7.3 Налоговое администрирование

Налоговое администрирование - это динамически развивающаяся система управления налоговыми отношениями, координирующая деятельность налоговых органов в условиях рыночной экономики.

Налоговое администрирование - наиболее социально выраженная сфера, в которой государство взаимодействует с населением и бизнесом. Определенные недостатки или недоработки, которого могут привести к снижению поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, увеличить вероятность налоговых правонарушений, в конечном итоге, иметь негативный эффект на экономику страны.

В связи с этим, современная технология налогового администрирования определяются следующими принципами (рисунок 35)*.



*составлено и обобщено автором

Рисунок 35. Принципы налогового администрирования

Оценка налоговой нагрузки экономики регионов проводится с использованием показателя ВВП. В настоящее время движение финансовых потоков сосредоточилось в основном в крупных городах, таких как Алматы и Астана, а также в нефтедобывающих регионах страны, что связано с внутри корпоративными интересами крупных налогоплательщиков, предопределившими концентрацию денежных средств в финансовых центрах Казахстана, и с недостаточным развитием банковского сектора в регионах. Поэтому задача налогового администрирования состоит в относительном выравнивании налоговой нагрузки по субъектам РК.

Налоговое администрирование, основывающееся на положениях налогового права и дополняющее их, с практической точки зрения можно назвать своего рода стержнем налогового механизма. Все его слагаемые (*планирование, учёт, регулирование и контроль*) суть управленческого действия профессионалов в органах власти, управления, в научно-исследовательских структурах. Нормы налогового права позволяют организовать рациональную систему налогового администрирования, распространить её на весь налоговый механизм.

С одной стороны, *налоговый механизм* – это область налоговой теории, трактующей это понятие как организационно-экономическую категорию. Его можно признать объективно необходимым процессом управления профессиональными отношениями, складывающимися при обобщении части созданного в производстве национального дохода. Этот процесс управления в экономической литературе традиционно разграничивают на три подсистемы:

- *налоговое планирование,*
- *налоговое регулирование,*
- *налоговый контроль.*

С другой стороны – это реальное налоговое производство и выступает как *экономический инструмент* субъективного (императивного) регламентирования системы налоговых отношений.

Сложность и жесткая централизация организации налогового администрирования оказывают разное влияние на экономические субъекты – налогоплательщиков, стимулируют их экономическое развитие при помощи комплекса разных методов (таблица 4)*.

Таблица 4 - Методы и формы налогового администрирования

Методы налогового администрирования	Формы налогового администрирования
Налоговое планирование	1 Тактическое
	- оценка налогового потенциала региона
	- утверждение бюджета по налогам
	- разработка контрольных заданий
	- определение долевого распределения ставок и льгот
Налоговое регулирование	2 Стратегическое
	3 Системы налогового стимулирования
	3.1 Изменение срока уплаты налога
	- оптимизация налоговых ставок
	- система налоговых льгот
	- отмена авансовых платежей
	- уменьшение налоговых обязательств
	- снижение размера налоговой ставки
	3.2 Предоставление налогового или инвестиционного налогового кредита
	3.3 Предоставление отсрочки или рассрочки
	4 Система санкций
	- финансовые
	- административные
- уголовные	
Налоговый контроль	- регистрация и учет плательщиков
	- прием и обработка отчетности
	- учет поступления налогов и начисленных сумм
	- контроль за своевременным поступлением платежей
	- налоговые проверки
	- реализация материалов проверки
	- контроль за реализацией материалов проверки и уплатой начисленных санкций

*составлено и обобщено автором

Для оптимального пути развития и совершенствования налогового администрирования необходимы современные принципы построения налоговой системы и организации налоговой политики по направлениям:

- *организационные*, отражающие административное управление процессом

налогообложения (всеобщность, равномерность, гибкость);

- *экономические*, определяющее воздействие налогов на экономику (эффективность, экономичность, равно напряженность);

- *правовые*, отражающие законодательную определенность налоговых отношений (единство, стабильность, определенность).

Государственные и местные финансовые системы экономически развитых стран через налоги оказывают сильнейшее влияние на развитие экономики. Основные цели современной налоговой политики государств с рыночной экономикой ориентированы на следующие основные требования:

- налоги, а также затраты на их взимание должны быть по возможности минимальными (это условие наиболее тяжело дается законодателям и правительствам в их стремлении сбалансировать бюджеты, но так очень легко свести налоговую систему лишь к чисто фискальным функциям, забыв о необходимости расширения налоговой базы, о функциях стимулирования производственной и предпринимательской деятельности, поддержки свободной конкуренции);

- налоговая система должна служить более справедливому распределению доходов, не допускается двойное обложение налогоплательщиков;

- налоговая система должна соответствовать структурной экономической политике, иметь четко очерченные экономические цели;

- порядок взимания налогов должен предусматривать минимальное вмешательство в частную жизнь налогоплательщика;

- обсуждение проектов законов о налогообложении должно носить открытый и гласный характер.

Этими основными принципами необходимо руководствоваться и Казахстану при создании более совершенной налоговой системы.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается экономическая сущность налогов?
2. Какие принципы используются при налогообложении?
3. Какие характерные особенности налогов, отличающие их от других платежей, отчислений и взносов денежных средств?
4. Перечислите и охарактеризуйте функции налогов?
5. Что представляет собой налоговая система, какие элементы она включает?
6. По каким принципам классифицируются налоги?
7. Назовите способы взимания налогов и методы налогового учета.
8. Какие налоги, сборы и платежи включены в налоговую систему РК?
9. Что представляет собой механизм налогообложения?
10. Какое экономическое назначение и роль специальных налоговых режимов?
11. Назовите сущность и значение налогового администрирования.

8. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

Составить сбалансированный бюджет - все равно защищать свою добродетель: нужно научиться говорить «нет».

Рональд Рейган

8.1 Государственный бюджет и его функции

Государственный бюджет как экономическая категория, выражает особую сферу финансовых отношений по планомерному распределению стоимости валового национального продукта и национального дохода, путем формирования и использования централизованного фонда денежных средств для удовлетворения государственных и общегосударственных потребностей.

По *экономической сущности* государственный бюджет выражает денежные отношения, возникающие между государством и другими участниками общественного производства в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта путем образования централизованного фонда денежных средств государства и его использования на цели расширения воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей (рисунок 36)*.

Государственный бюджет - это основной финансовый план страны, который охватывает распределительные процессы в сфере финансов, имеет свои источники, включает доходы и расходы и основывается на следующих принципах:

- *единства* означает степень организационно-экономической централизации бюджетной системы (т.е. выражается в единой бюджетной системе, общей системы государственных доходов и расходов, действующих на территории страны, единстве финансовых документов, бюджетной классификации) и гарантирует единство методологии и организации бюджетного планирования;

- *полноты* означает сосредоточение в бюджете всех финансовых операций правительства, т.е. поступление и расходование денежных средств;

- *реальности* предусматривает реальное отражение в бюджете финансовых операций государства, соответствие утвержденных бюджетных назначений на основании расчетов и прогнозов для решения социально-экономической политики;

- *гласности* означает требования публиковать данные о доходах и расходах бюджета, о структуре бюджета, размерах дефицита и методах управления им в печати для общественности.



*составлено автором

Рисунок 36. Сущность государственного бюджета

Сущность госбюджета как экономической категории реализуется через распределительную и контрольную функции (рисунок 37)*.



*составлено автором

Рисунок 37. Состав, функции и принципы государственного бюджета

Таблица 5 - Поступление налогов и платежей в государственный бюджет РК за 2012-2015гг., млрд тенге

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к	
					2012г.	2014г.
ДОХОДЫ, всего	406 593	570 787	590 773	787 191	193,61	133,25
Акмолинская	5 568	7 007	9 287	9 741	174,95	104,89
Актюбинская	11 670	21 976	30 022	21 067	180,52	70,17
Алматинская	18 428	24 649	23 513	30 416	165,05	129,36
Атырауская	41 479	66 214	42 343	110 666	266,80	261,36
ВКО	13 460	27 331	28 226	24 781	184,11	87,79
Жамбылская	5 374	5 079	7 131	11 254	209,42	157,82
ЗКО	28 533	27 134	30 511	25 653	89,91	84,08
Карагандинская	17 255	32 104	30 700	31 189	180,75	101,59
Кызылординская	6 150	18 149	8 453	7 368	119,80	87,16
Костанайская	9 495	18 185	10 303	7 114	74,92	69,05
Мангистауская	23 944	37 495	40 976	33 555	140,14	81,89
Павлодарская	15 205	22 050	20 783	20 567	135,26	98,96
СКО	5 234	4 961	7 288	7 287	139,22	99,99
ЮКО	15 733	21 290	26 517	43 356	275,57	163,50
г.Алматы	99 005	132 004	152 885	177 388	179,17	116,03
г.Астана	59 281	80 109	101 320	199 572	336,65	196,97
НК МФ РК	30 781	25 051	20 515	26 216	85,17	127,79

Бюджетная политика в среднесрочном периоде проводится с учетом новых подходов в бюджетном планировании. В настоящее время осуществляется умеренная политика государственных расходов, предусматривающая не ограничение, а рост расходов бюджета, оказывающих стимулирующее воздействие на экономику в целом.

Политика расходов до 2020г. определяется с учетом ряда ограничений:

- обеспечение сбалансированности расходов бюджета;
- планирование заимствований, направляемых на покрытие дефицита бюджета в размерах, обеспечивающих внутренний рынок достаточным уровнем долговых инструментов;
- первостепенная роль приоритетных направлений социально-экономического развития страны.

Политика Правительства РК в области финансирования дефицита бюджета направлена на создание единой и эффективно функционирующей системы управления долгом страны. В соответствии с Концепцией по управлению государственным и валовым внешним долгом Правительством принимаются меры, направленные на повышение уровня управления государственным внешним долгом.

Правительство намерено привлекать внешние займы для реализации крупных инфраструктурных и социально значимых проектов. Погашение внешних правительственных займов осуществляется согласно графикам погашения правительственного долга по займам, предоставленным

международными финансовыми организациями, правительствами иностранных государств, иностранными коммерческими банками и фирмами.

8.2 Республиканский бюджет: сущность и назначение

В соответствии с положениями Бюджетного кодекса, *республиканским бюджетом является централизованный денежный фонд*, который формируется за счет соответствующих поступлений.

Расходы республиканского бюджета предназначаются для реализации общереспубликанских направлений государственной политики, а также финансового обеспечения задач и функций центральных государственных органов, подведомственных им государственных учреждений (

Принятие республиканского бюджета сопровождается утверждением Закона согласно статьи 16 Бюджетного кодекса:

1. Проект закона от республиканском бюджете на предстоящий финансовый год представляется Правительством РК в Парламент РК не позднее 15 сентября года, предшествующего планируемому. Правительство одновременно представляет утвержденные им прогнозные показатели республиканского бюджета на предстоящий трехлетний период.

2. Утверждение республиканского бюджета и внесение в него изменений и дополнения происходят на совместном заседании палат после их последовательного рассмотрения вначале в Мажилисе, а затем в Сенате. Обсуждение включает доклады уполномоченного Правительством лица (лиц) по индикативному плану социально-экономического развития РК и проекту закона о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, Председателя Национального банка РК по денежно-кредитной политике, а также лиц, уполномоченных Палатами Парламента РК, с заключением по рассматриваемому вопросу.

3. Республиканский бюджет на предстоящий финансовый год утверждается на уровне республиканских бюджетных программ на совместном заседании Палат Парламента РК не менее чем в двух чтениях и не позднее 15 декабря текущего года.

Закон о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год содержит:

- объемы доходов, полученных официальных трансфертов, возврата кредитов, выданных из республиканского бюджета, затрат, кредитов и дефицита (профицита) бюджета;

- объемы поступлений от организаций сырьевого сектора в республиканский и местные бюджеты в разрезе областей, городов Астаны и Алматы;

- полный перечень поступлений от акционерных обществ с государственным пакетом акций и республиканских государственных предприятий;

- минимальные размеры месячной заработной платы, пенсии и месячного расчетного показателя;
- размер резервов Правительства РК;
- сумму выполнения обязательств по государственным гарантиям РК;
- лимит правительственного долга;
- суммы официальных трансфертов, передаваемых из республиканского и местных бюджетов в разрезе областей, городов Астаны и Алматы в Национальный фонд РК;
- лимит предоставления государственных гарантий РК;
- перечень предельных расходов по функциональным группам, администраторам республиканских бюджетных программ;
- перечень республиканских и местных бюджетных программ, не подлежащих секвестированию в процессе исполнения республиканского и местных бюджетов;
- перечни республиканских текущих бюджетных программ и бюджетных программ развития;
- суммы погашения кредиторской задолженности государственных учреждений, финансируемых из республиканского бюджета, сложившейся на начало текущего финансового года.

Состав доходов республиканского бюджета:

- налоговые поступления;
- неналоговые поступления;
- поступления от продажи основного капитала;
- поступления трансфертов.

Состав расходов республиканского бюджета:

- государственные услуги общего характера;
- оборона;
- общественный порядок, безопасность, правовая, судебная, уголовно-исполнительная деятельность;
- образование;
- здравоохранение;
- социальная помощь и социальное обеспечение;
- жилищно-коммунальное хозяйство;
- культура, спорт, туризм и информационное пространство;
- топливно-энергетический комплекс и недропользование;
- сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство, особо охраняемые природные территории, охрана окружающей среды и животного мира, земельные отношения;
- промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность;
- транспорт и коммуникации;
- прочие;
- обслуживание долга.

Доходы и расходы республиканского бюджета представлены в таблице 6.

Основные приоритетные направления расходов республиканского бюджета в 2012-2014 годах:

- финансирование Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития РК и других отраслевых программ, принятых ее реализацию;

- модернизация социальной сферы путем финансирования государственных программ развития здравоохранения и образования, программы «Балапан»;

- улучшение условий жизни населения через финансирование программ модернизации жилищно-коммунального хозяйства, «Ак булак», развития регионов и др.;

- финансовая поддержка развития регионов для повышения их конкурентоспособности и рациональной пространственной организации экономического потенциала и расселения населения;

- повышение качества государственных услуг и реализации государственных функций.

Размеры гарантированного трансферта из Национального фонда РК в республиканский бюджет на 2012-2014 годы предусмотрены в размере по 1200 млрд тенге ежегодно. Доходы утвержденного республиканского бюджета Казахстана на 2015г. скорректированы в сторону уменьшения более чем на 900 млрд тенге. Основанием для уточнения республиканского бюджета 2015г. является корректировка прогноза макроэкономических показателей, уточнение расчетных показателей, исходя из фактических итогов 2014г. и принятие мер по социально-экономической и финансовой стабильности страны в условиях значительных колебаний цен на мировых рынках.

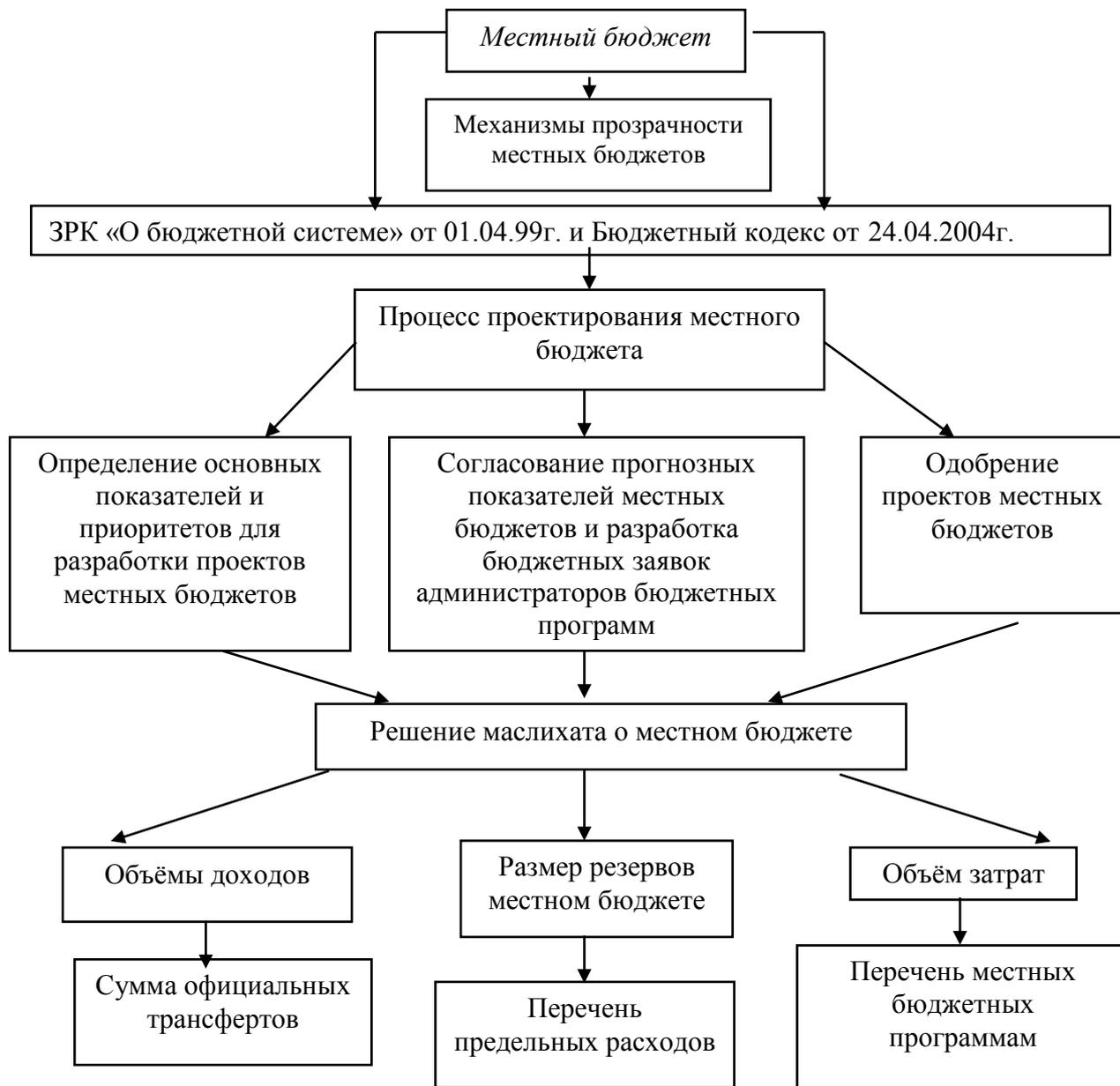
8.3 Сущность местных финансов

Местные финансы - система денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода путем аккумуляции ее части в распоряжении местных органов власти и управления и использования в соответствии с возложенными на них функциями (рисунок 38)*.

Структура местных финансов - местные бюджеты различных уровней, специальные внебюджетные фонды и финансы предприятий, находящихся в собственности местных органов управления. Социально-экономическая сущность местных финансов идентична государственным финансам, различие состоит лишь в более узкой сфере перераспределительных отношений, охватываемых местными финансами.

Роль местных финансов, их состав и структура всецело определяются содержанием, характером функций и задач, возложенных на местные органы власти и управления, а также административно-территориальным устройством государства и его политико-экономической направленностью. В РК местные

бюджеты представлены областными бюджетами, бюджетами городов (кроме городов районного значения), бюджетами районов, за исключением районов в городах. Местные бюджеты в Казахстане занимают по доходам около 45% и по расходам - 52% от общего объема средств госбюджета.

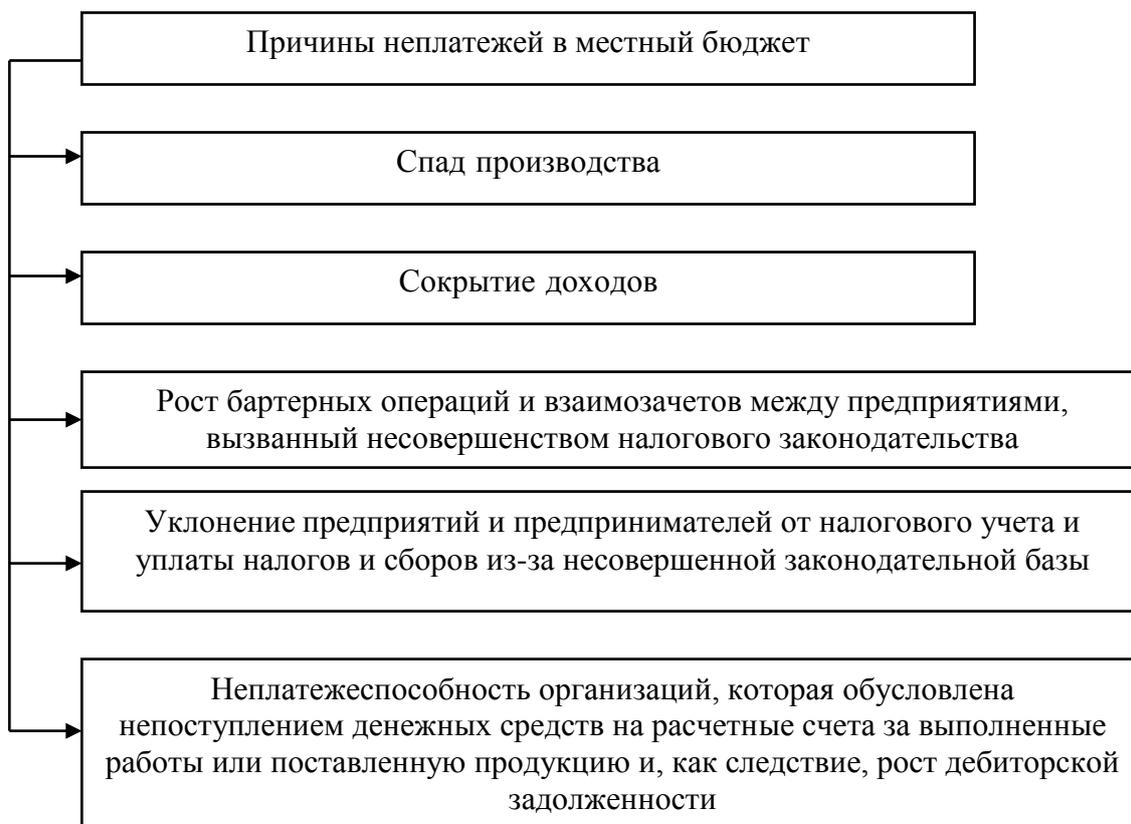


*составлено автором

Рисунок 38. Механизм формирования местных бюджетов

Доходная часть местных бюджетов формируется за счет налоговых поступлений, закрепленных за ними на нормативной основе и утвержденных Законом РК «О бюджетной системе»: поступлений налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет; неналоговых поступлений; доходов от операций с капиталом; полученных официальных трансфертов; поступлений от погашения ранее выданных кредитов; прочих поступлений.

Причины неплатежей налогов представлены на рисунке 39*.



*составлено автором

Рисунок 39. Основные причины неплатежей в местный бюджет

В целях повышения эффективности социально-экономической политики региона посредством оптимизации структуры бюджетных расходов и результатов использования бюджетных средств в ходе реализации программы необходимо осуществить разработку и внедрение в практику бюджетного планирования элементов *бюджетирования, ориентированного на результат* (БОР).

БОР предполагает переход от затратного метода планирования бюджетных средств к планированию бюджетных ресурсов с учетом результативности деятельности распорядителей и получателей бюджетных средств по предоставлению бюджетных услуг населению и достижения определенного социально-экономического результата.

За основу *новой системы бюджетирования* определены следующие принципы:

- планирование затрат по видам расходов на основе социально-экономического результативности деятельности;
- распределение бюджетных средств в зависимости от уровня достижения показателей социально-экономической результативности;

- свобода распорядителей бюджетных средств в выборе способов достижения поставленных перед ними целей и задач;
- ответственность распорядителей бюджетных средств и бюджетных средств и бюджетополучателей за конечный результат;
- ориентация контроля за использованием бюджетных средств на внутренний контроль эффективности расходов при сохранении внешнего контроля за целевым использованием бюджетных средств.

8.4 Межбюджетные отношения, направления их совершенствования

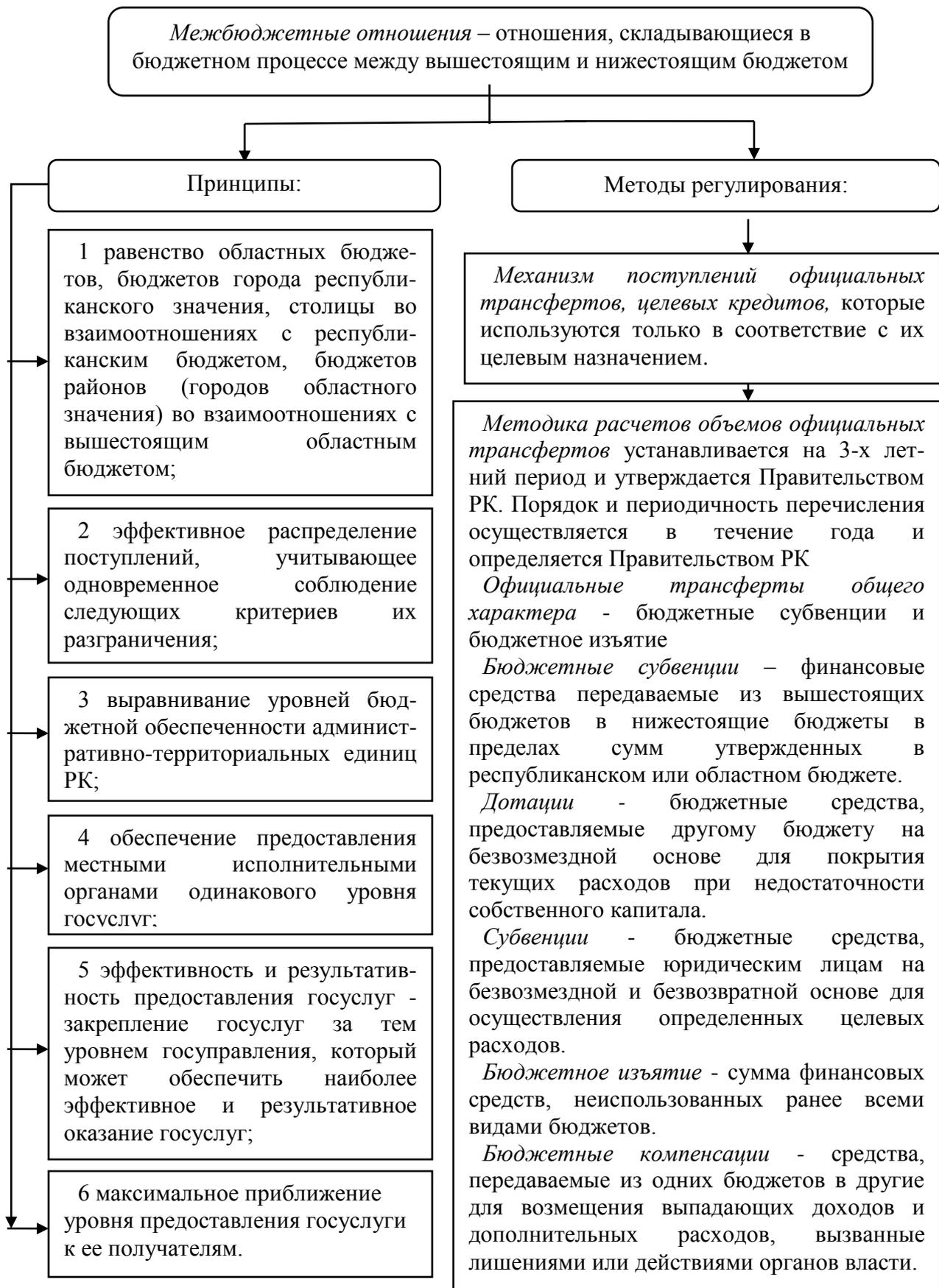
В *Концепции новой бюджетной политики* создана целостная система регулирования бюджетных правоотношений, установлены единые принципы бюджетной системы, внедрен механизм сбережения нефтяных доходов, выстроена система межбюджетных отношений.

Основной целью политики межбюджетных отношений в среднесрочном периоде является обеспечение всех уровней государственного управления достаточными финансовыми средствами для полноценного предоставления закрепленных за ними государственных услуг и осуществления возложенных на них функций.

В соответствии с *Бюджетным кодексом межбюджетные отношения* регулируются посредством трансфертов и бюджетных кредитов, а также нормативами распределения доходов между областными и районными бюджетами. На втором этапе реализации *Концепции бюджетной политики* в 2018г. предусмотрено, что в базу расходов местного бюджета будут включены расходы постоянного характера, ранее финансировавшиеся за счет целевых текущих трансфертов из республиканского бюджета, а также:

- в базу расходов местного бюджета будут включены расходы постоянного характера, ранее финансировавшиеся за счет целевых текущих трансфертов из республиканского бюджета;
- рассмотрение вопроса включения в базу расходов местного бюджета затрат на проведение отопительного сезона;
- финансирование ремонта, строительства и содержания объектов социальной инфраструктуры, содержание объектов, построенных за счет местного бюджета, будет осуществляться из местного бюджета;
- рассмотрение вопроса передачи на областной уровень поступлений корпоративного подоходного налога от субъектов малого и среднего предпринимательства.

Сущность, принципы и методы регулирования межбюджетными отношениями в РК представлены на рисунке 40*. В настоящее время на основе усовершенствованной Методики расчета трансфертов общего характера был разработан и реализуется Закон об объемах трансфертов общего характера на 2014-2016 годы.



*составлено автором

Рисунок 40. Сущность, принципы и методы регулирования межбюджетными отношениями в РК

Контрольные вопросы:

- 1 В чем заключается экономическая природа госбюджета?
- 2 В чем состоит специфика бюджетных отношений?
- 3 В чем заключается роль госбюджета в общественном воспроизводстве?
- 4 Охарактеризуйте состав и структуру доходов и расходов госбюджета РК.
- 5 Каково значение бюджетной классификации?
- 6 В чем состоят особенности новой бюджетной классификации.
- 7 Что понимается под межбюджетными отношениями, и какими способами они регулируются?
- 8 Что означает баланс бюджета и связанные с ним состояния бюджета?
- 9 Какие факторы вызывают бюджетный дефицит?
- 10 Какие применяются способы покрытия бюджетного дефицита?
- 11 Охарактеризуйте сущность, принципы и методы межбюджетных отношений в РК.
- 12 Назовите основные направления совершенствования межбюджетных отношений в РК.

9. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО

Бюджет никогда не сохраняет равновесия.

Гюстав Флобер

9.1 Основные понятия и состав бюджетной системы

Бюджетная система - это основанная на экономических отношениях и юридических нормах, совокупность всех видов бюджетов страны. Организация бюджетной системы определяется государственным устройством страны. В состав бюджетной системы каждой страны входят различные бюджеты по их устройству. В РК структура госбюджета с 1996г. строится на основе бюджетной классификации и состоит из пяти частей. Как правило, источником доходов являются налоги или платежи, адекватные им.

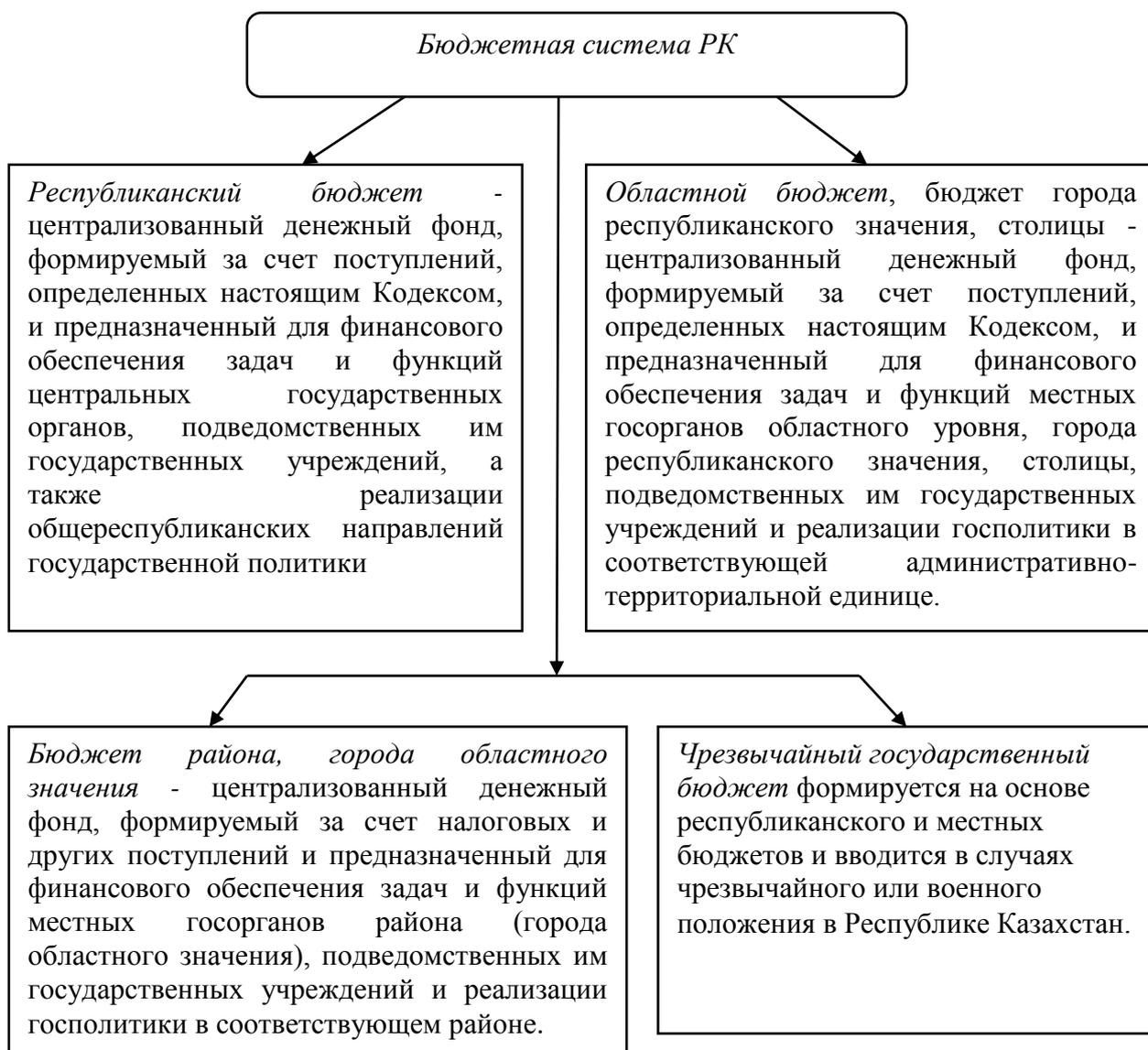
Первая часть «Доходы и полученные официальные трансферты» включают четыре категории доходов:

- налоговые поступления;
- неналоговые поступления: от госсобственности, имущества, предпринимательской деятельности государства, административные сборы и пошлины, штрафы и санкции;
- доходы от операции с капиталом: продажа основного капитала - от приватизации госпредприятий, товаров из государственных резервов;
- полученные официальные трансферты (гранты) из внешних и внутренних источников.

Вторая часть «Расходы» включает следующие функциональные группы:

- управление – государственные услуги общего характера: законодательные, исполнительные органы, фундаментальные научные исследования, прочие услуги общего характера; оборона; общественный порядок и безопасность;
- социальный блок - образование; здравоохранение; социальное страхование и обеспечение; организация отдыха и деятельности в сфере культуры;
- экономический блок - жилищно-коммунальное хозяйство; топливно-энергетический комплекс; сельское, водное и лесное хозяйство, рыболовство, охота и охрана природы; горнодобывающая промышленность и полезные ископаемые; транспорт и связь;
- прочие услуги, связанные с экономической деятельностью; расходы, не отнесенные к основным группам по обслуживанию государственного долга, субвенции местным бюджетам в резервный фонд правительства.

Состав бюджетной системы РК, сущность и принципы ее построения представлены на рисунках 41 и 42*.

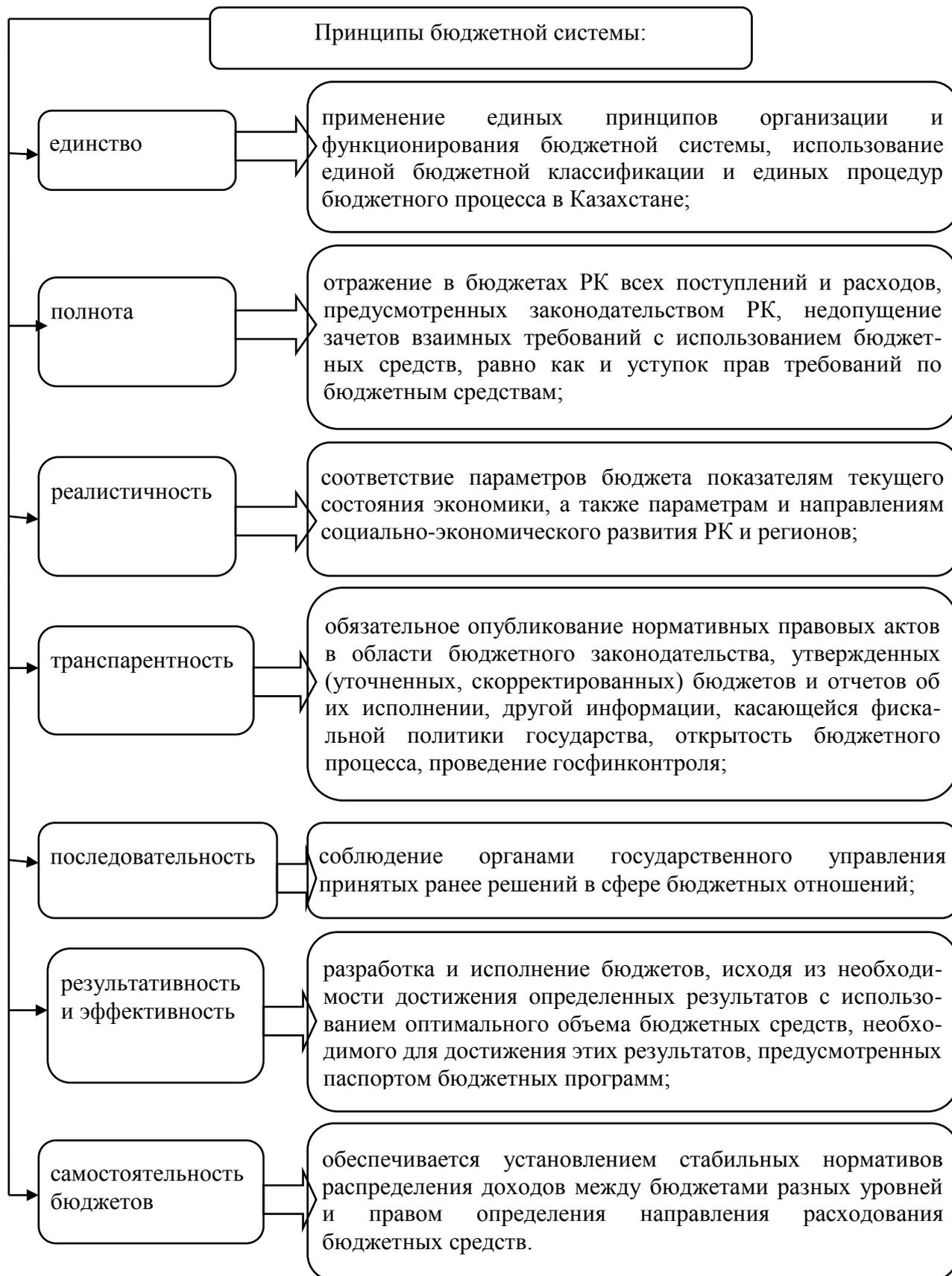


*составлено автором

Рисунок 41. Сущность и состав бюджетной системы РК

Третья часть «Кредитование минус погашение» включает платежи из бюджета по кредитованию и поступлению от погашения ранее выданных из бюджета кредитов и отражает чистое кредитование, относимое на дефицит бюджета. *Четвертая часть* отражает дефицит бюджета как разницу между суммами расходов и доходов плюс кредитование минус погашение.

Пятая часть «Финансирование дефицита бюджета» характеризует источники покрытия дефицита: внутренние - за счет кредитов национального банка, выпуска государственных ЦБ; внешнее инвестирование - от международных финансовых организаций и иностранных государств.



*составлено автором

Рисунок 42. Принципы построения бюджетной системы РК

9.2 Бюджетное устройство и его типы.

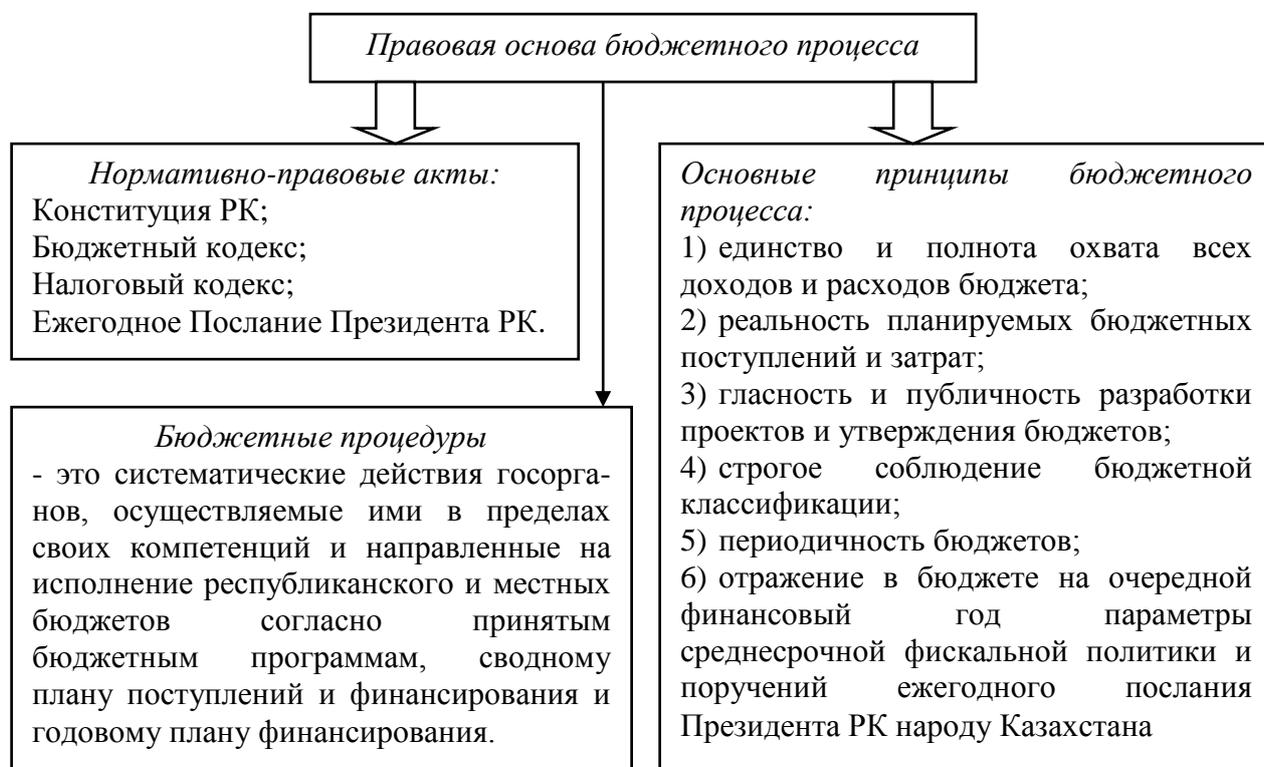
Бюджетный процесс, его этапы

Бюджетный процесс (бюджетная процедура) - это регламентированная законодательством деятельность органов власти и управления по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению бюджетов, контролю за исполнением и утверждением отчетов об исполнении бюджетов.

Бюджетный процесс в РК определяется Законом «О бюджетной системе», Бюджетным кодексом и ежегодным Законом «О республиканском бюджете», иными законами РК, а также решениями органов исполнительной власти.

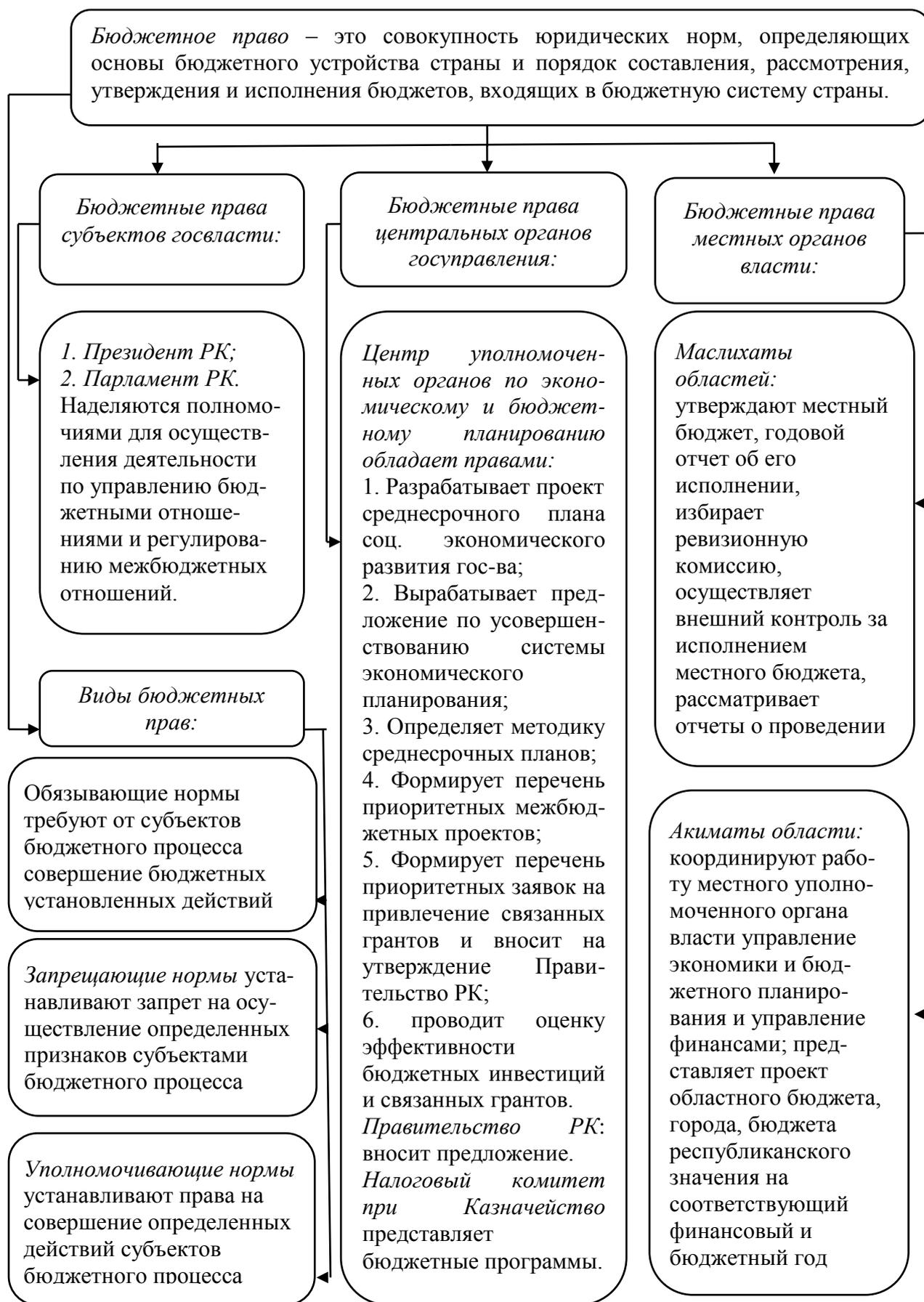
Разработка проекта бюджета осуществляется в процессе рассмотрения бюджетных заявок. Кроме того, по сложившейся практике после ежегодного Послания Президента РК народу Казахстана уполномоченный орган производит уточнение и корректировку бюджетных показателей. В этой связи при определении стадий бюджетного процесса целесообразно отражать все этапы бюджетной деятельности:

- бюджетное право (рисунок 43);
- участников правовой регламентации (рисунок 44);
- бюджетный процесс по участникам (рисунок 45);
- этапы и принципы бюджетного процесса (рисунок 46);
- механизм бюджетного процесса (рисунок 47).



*составлено автором

Рисунок 43. Нормативно-правовая основа бюджетного процесса



*составлено автором

Рисунок 44. Правовая регламентация бюджетного процесса



*составлено автором

Рисунок 45. Схема бюджетного процесса по участникам

Бюджетный процесс состоит из 8 этапов: планирование, разработка проекта, рассмотрение проекта, рассмотрение и утверждение проекта, исполнение, уточнение и корректировка, проведение государственного финансового контроля, составление и утверждение отчета об исполнении бюджета.

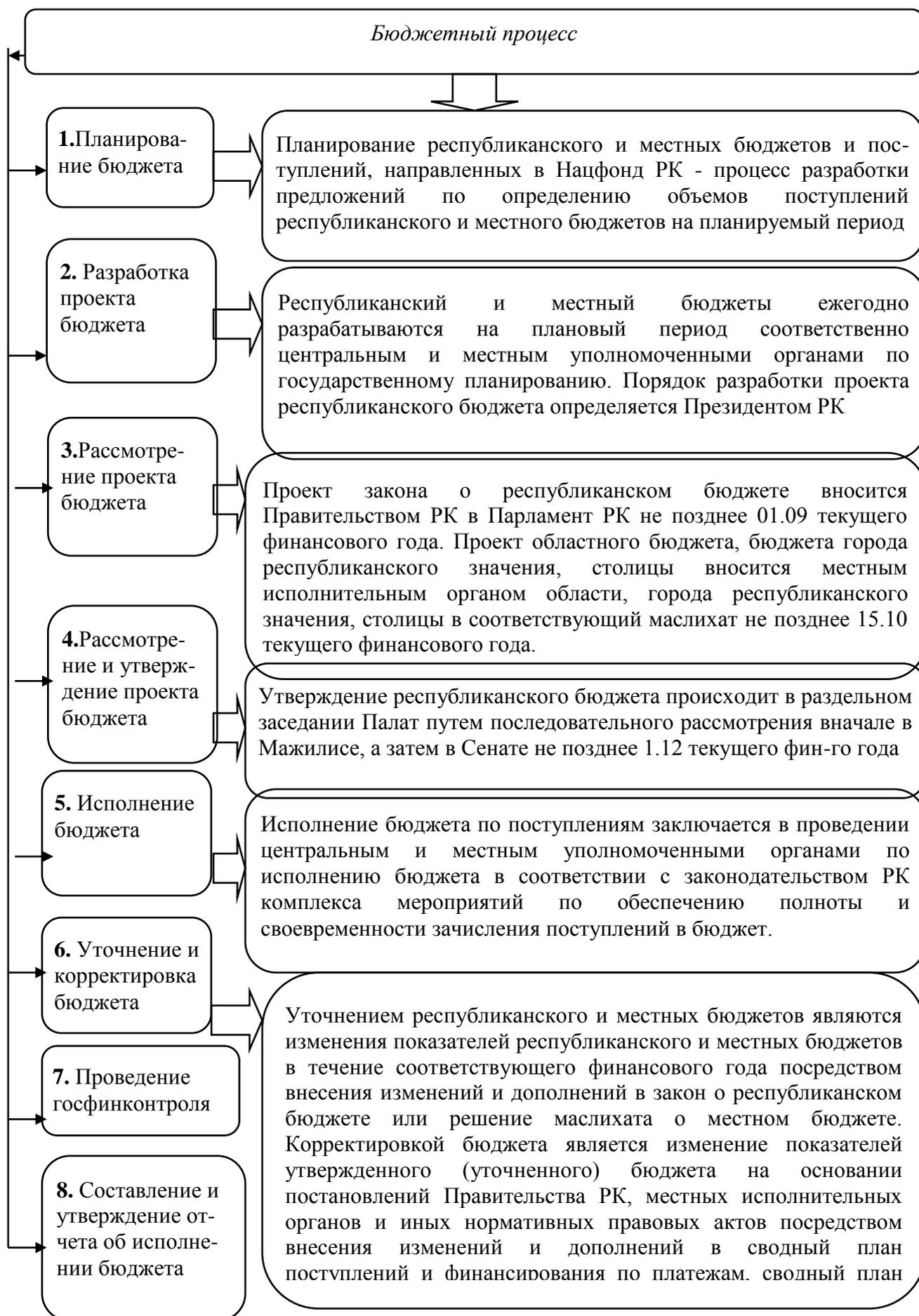
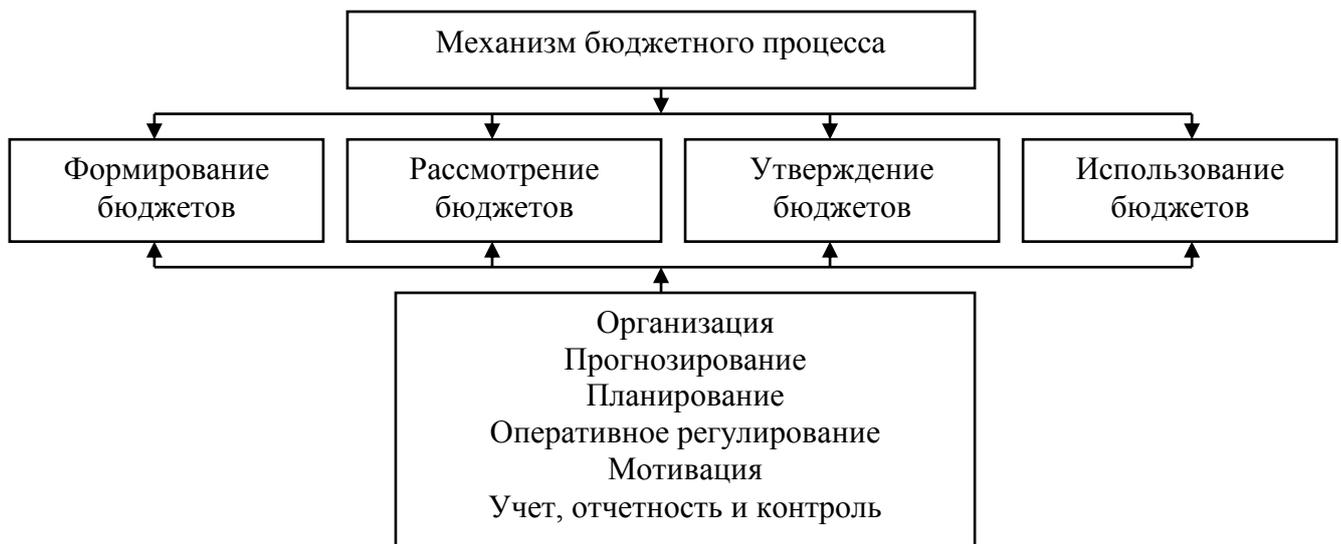


Рисунок 46. Бюджетный процесс и его этапы



*составлено автором

Рисунок 47. Механизм бюджетного процесса

Одной из важнейших проблем регулирования национальной экономики является обеспечение эффективного распоряжения бюджетным потенциалом как государства в целом, так и в регионе. Этапы бюджетного процесса в цивилизованных государствах не имеют принципиальных расхождений. Однако технологические приемы, сопровождающие эти этапы, разнообразны и различаются даже по регионам.

9.3 Основные направления совершенствования бюджетного процесса

Бюджетный фонд, являющийся материально-финансовой базой деятельности государства, формировался исходя из задач функционирования административно-командной системы. Его величина была ориентирована не на оптимальные пропорции, необходимые для регулирования экономики и решения социальных задач, а на затратный подход, призванный обеспечить финансовыми ресурсами деятельность многочисленных органов государственной власти - в центре, республиках и на местах. При таком подходе сфера действия пере распределительной функции бюджета была почти безграничной, объектом перераспределения выступали все элементы стоимости общественного продукта.

Бюджетный дефицит - это финансовое явление, не обязательно относящееся к разряду чрезвычайных, исключительных событий. В современном мире нет государства, которое в те или иные периоды своей истории не сталкивалось бы с бюджетным дефицитом. Однако качество самого дефицита может быть различным:

- *дефицит может* быть связан с необходимостью осуществления крупных государственных вложений в развитие экономики. В этом случае он отражает не кризисное течение общественных процессов, а государственное регулирование экономической конъюнктуры, стремление обеспечить прогрессивные сдвиги в структуре общественного производства. Еще Дж.М. Кейнс обосновал возможность допущения опережающего роста государственных расходов над доходами на определенных этапах развития общества;

- *дефицита возникают* в результате чрезвычайных обстоятельств (войн, крупных стихийных бедствий и т.п.), когда обычных резервов становится недостаточно и приходится прибегать к источникам особого рода;

- *дефицит может отражать кризисные явления* в экономике, ее развал, неэффективность финансово-кредитных связей, неспособность правительства держать под контролем финансовую ситуацию в стране. В этом случае он — явление чрезвычайно тревожное, требующее принятия не только срочных и действенных экономических мер (по стабилизации экономики, финансовому оздоровлению хозяйства и т.п.), но и соответствующих политических решений.

Совершенствование бюджетного процесса в РК направлено на формирование рынка бюджетных услуг в целях повышения эффективности бюджетного финансирования, развития конкурентной среды, повышения качества оказываемых услуг для населения.

В настоящее время финансирование бюджетных учреждений и организаций осуществляется в увязке с приоритетами социально-экономической политики, количеством и качеством выполняемых работ. Однако, в условиях кризиса, сложившаяся ситуация (бюджетный дефицит) приводит к тому, что ограниченные бюджетные ресурсы расходуются нерационально, отдельные в действительности социально-значимые услуги испытывают дефицит в финансировании.

В связи с обозначенной проблемой возникает потребность четкого определения перечня востребованных населением РК бюджетных услуг, ранжирования их по степени социальной значимости, выявления объемов и критериев качества, а также четких процедур и регламентов их предоставления и финансирования.

Весьма актуальной также представляется разработка и внедрение в практику стандартов качества бюджетных услуг, что позволит осуществить привлечение в сферу оказания социальных услуг негосударственных организаций и, следовательно, частные инвестиции. Формирование конкурентной среды на рынке бюджетных услуг позволит осуществлять формирование государственного заказа на условиях оптимального соотношения цены и качества предоставляемых услуг.

Существенный фактор повышения эффективности региональной бюджетной политики в социальной сфере является проведение работ, связанных с оптимизацией и реструктуризацией сети региональных бюджетных учреждений, проработка механизма перевода части учреждений в форму негосударственных организаций.

Значительная затратность предоставления бюджетных услуг для населения региона предопределяет необходимость построения четкой и бесперебойной системы финансирования при исполнении бюджета, которая бы сводила к минимуму возможность появления так называемых «кассовых разрывов».

В ходе реализации программы сформирована методика прогнозирования возможности появления кассовых разрывов в процессе исполнения расходной части бюджета и разработаны механизмы их сглаживания и устранения. Кроме того, планируется внедрение обязательной публичной экспертизы законопроектов в сфере налогового и бюджетного законодательства, в целях повышения ответственности субъектов права законодательной инициативы за предлагаемые к принятию финансовые решения.

С введением в действие изменений Бюджетного кодекса упорядочены нормы, регламентирующие бюджетные правоотношения, сократилось число действующих нормативно-правовых актов, исключены дублирование и противоречие в действующем бюджетном законодательстве.

Кроме того, четко разграничены полномочия участников бюджетного процесса, обеспечена стабильность межбюджетных отношений, повышение результативности и эффективности расходования бюджетных средств.

Контрольные вопросы:

- 1 Что представляет собой бюджетная система?
- 2 Что входит в состав бюджетной системы РК?
- 3 Какие принципы положены в основу устройства бюджетной системы?
- 4 В чем состоит специфика бюджетных отношений?
- 5 Назовите составляющие бюджетного устройства страны.
- 6 Дайте определение бюджетного процесса?
- 7 Назовите стадии бюджетного процесса.
- 8 Назовите составляющие бюджетной деятельности государства и бюджетного права;
- 9 Кто является участниками правовой регламентации бюджетного процесса?
- 10 Что входит в механизм бюджетного процесса?
- 11 Назовите основные направления совершенствования бюджетного процесса.

10. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

Цивилизация – это стадия развития общества, на которой ничего нельзя сделать без финансирования.

Э.Маккензи

10.1 Роль внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества

Важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства. *Внебюджетные фонды* - один из методов перераспределения национального дохода государства в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Средства, обобществленные внебюджетными фондами, используются для процесса воспроизводства.

Как *экономическая категория* внебюджетные фонды являются отношениями по перераспределению национального дохода для централизации финансовых ресурсов, направляемых на финансирование целевых потребностей государства.

Внебюджетные фонды решают две важные задачи:

- обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики;
- расширение социальных услуг населению.

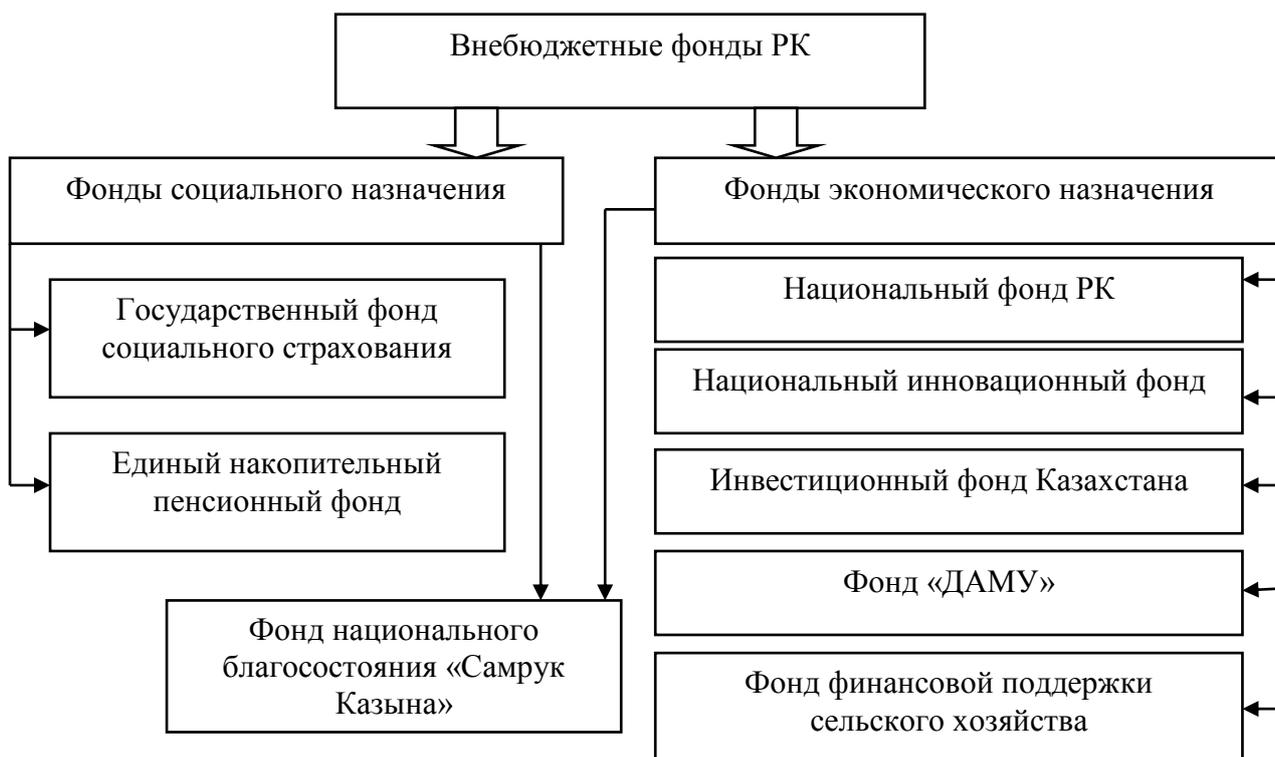
Главная причина создания внебюджетных фондов - необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками дохода.

Значение внебюджетных фондов в РК в настоящее время существенно в связи с постоянным дефицитом бюджета страны и необходимостью целенаправленного решения социальных проблем, финансируемых за счет этих фондов.

Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет следующих поступлений:

- специальные целевые налоги и сборы, которые устанавливаются для соответствующего фонда;
- средства государственного бюджета;
- отчисления от доходов хозяйствующих субъектов;
- доход от коммерческой деятельности лиц или фондов;
- займы, которые фонд получил от коммерческих банков или Нацбанка РК;
- прочие виды доходов, предусмотренные в рамках законодательства.

В РК внебюджетные фонды подразделяются на две большие группы: социальные фонды и фонды экономического назначения (рисунк 48)*.



*составлено автором

Рисунок 48. Внебюджетные фонды Республики Казахстан

Классифицируются внебюджетные фонды по следующим признакам:

- по целевому признаку - на социальные, экономические, научно-исследовательские, природоохранные (экологические), миграционные, содействия правопорядку, культурного назначения и др.;
- по уровню управления - на межгосударственные, государственные и региональные (местные).

10.2 Национальный фонд Республики Казахстан

Национальный фонд РК создан в целях формирования накоплений государства, а также снижения зависимости республиканского и местных бюджетов от конъюнктуры мировых цен. Таким образом, фонд выполняет две функции: сберегательную и стабилизационную.

Фонд представляет собой совокупность финансовых активов, сосредоточиваемых на счете Правительства РК в Нацбанке РК.

Источники средств и порядок формирования фонда определяются согласно пятилетнего индикативного плана социально-экономического развития РК, где устанавливаются расчетные постоянные мировые цены на сырую нефть, медь и другие сырьевые товары, составляющие значительную долю казахстанского экспорта, на основе которых при разработке и

утверждении республиканского и местных бюджетов рассчитываются средние цены реализации сырьевых товаров казахстанскими товаропроизводителями и соответствующие им доходы государственного бюджета от сырьевого сектора. Расчетные постоянные цены на сырьевые товары устанавливаются исходя из консервативного прогноза динамики мировых цен.

Фонд формируется в процессе исполнения республиканского и местных бюджетов путем зачисления в него превышения налоговых и иных обязательных платежей в бюджет от организаций сырьевого сектора (юридических лиц по перечню, устанавливаемому Правительством РК) над утверждёнными в республиканском и местных бюджетах суммами поступлений по их следующим видам:

- корпоративный подоходный налог;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на сверхприбыль, бонусы, роялти;
- доля РК по разделу продукции по заключенным контрактам (таблица б);

Таблица 6 - Поступление налогов и платежей в Национальный фонд РК в разрезе регионов, млн тенге

Регион	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2012г.
Акмолинская	27,5	9,4	14,7	68,4	248,7
Актюбинская	387079	356696	263857	110368	28,5
Алматинская	399,6	562	903,9	651,7	163,1
Атырауская	1442480	1574575	1769660	763447	52,9
Восточно-Казахстанская	72,3	929,5	2767,3	2837,7	3924,9
Жамбылская	138,1	257,5	301,3	174,6	126,4
Западно-Казахстанская	255353	211438	385926	285203	111,7
Карагандинская	0,5	8,7	4,5	6,5	1300,0
Кызылординская	426560	496812	313949	146143	34,3
Костанайская	0,3	0,9	0,3	2,1	700,0
Мангистауская	568640	690308	690691	281094	49,4
Павлодарская	12	0,8	3,3	5,6	46,7
Северо-Казахстанская	4,7	8	7,6	1	21,3
Южно-Казахстанская	31270,4	34008,1	28678,8	15072,2	48,2
г.Алматы	20971,1	12620,7	17111,6	11023,3	52,6
г.Астана	327217	54109,4	30772,2	14907	4,6
ИТОГО по регионам	3460225	3432344	3504647	1631005	47,1

Фонд формируется за счет следующих поступлений:

- официальные трансферты из республиканского и местных бюджетов, рассчитываемые в размере 10% от планируемых в республиканском и местных бюджетах сумм поступлений по налогам и иным обязательным платежам в бюджет, указанным выше;
- инвестиционные доходы от управления фондом;

- иные поступления и доходы, не запрещенные законодательством РК.

Средства фонд расходуются по следующим направлениям:

- для компенсации потерь, определяемых как разница между утвержденными и фактическими суммами поступлений налогов и иных обязательных платежей в бюджет от организаций сырьевого сектора;
- в виде целевых трансфертов фонда, передаваемых из него в республиканский и местные бюджеты на цели, определяемые Президентом РК;
- на покрытие расходов, связанных с управлением фондом и проведением ежегодного внешнего аудита,

Средства фонда размещаются в надежные и ликвидные иностранные финансовые активы в целях их сбережения и получения инвестиционного дохода. Они не могут использоваться для кредитования частных или государственных организаций и в качестве обеспечения обязательств.

В Казахстане институт Национального фонда выполняет ключевую роль в фискальной политике, в формировании бюджета и поддержании его равновесия, являясь при этом стабилизирующим макроэкономическим инструментом, а также источником финансирования антикризисных мер в ответ на прошлые и потенциальные фискальные шоки. Нацфонд был основан в 2000г. с целью защиты бюджета и экономики от нестабильности цен на нефть и создания инструмента для преобразования части нефтяного достояния страны в диверсифицированный портфель финансового достояния (рисунок 49).

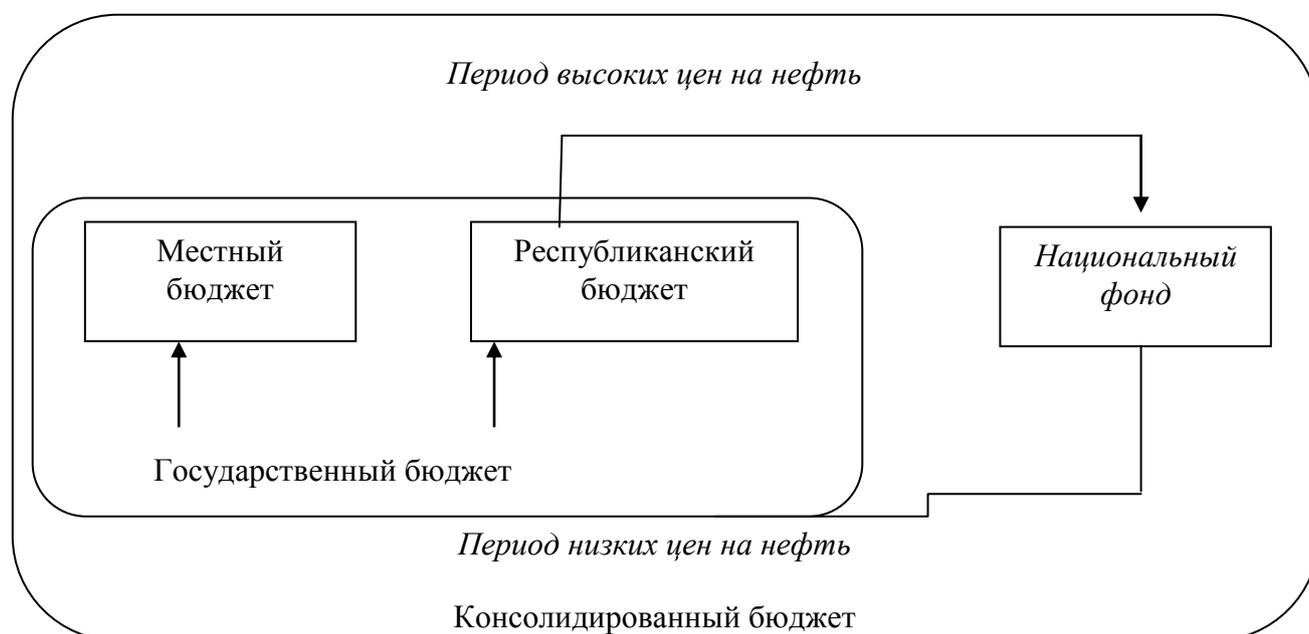


Рисунок 49. Место и роль Национального фонда в бюджетной системе РК

Общий объем расходов бюджета держался на уровне около 20% ВВП, и этот уровень сохранялся даже при изменении цены на нефть и повышении нефтяных доходов.

Стерилизационный эффект Нацфонда позволил сохранять относительно низкий уровень инфляции, если сравнивать с другими странами-экспортерами сырья, и не допускать чрезмерного укрепления национальной валюты.

Функцию «подушки безопасности» Нацфонд проявил после углубления финансового кризиса и наступления спада в экономике в конце 2008г. В целом для финансирования пакета антикризисных мер были привлечены дополнительные средства Нацфонда в размере 1480 млрд тенге. Реализация данных мер позволила не допустить рецессии, стабилизировав ситуацию в банковском, строительном, агропромышленном секторах. Было поддержано 30 тысяч семей через рефинансирование ипотечных кредитов, профинансировано жилье участников долевого строительства, около 3000 субъектов малого и среднего бизнеса смогли получить кредиты, сохранив и создав новые рабочие места.

Для посткризисного периода была поставлена конкретная задача - определить новые подходы к формированию и использованию средств Нацфонда, которые станут логическим продолжением проводимой политики сбережения, показавшей свою действенность в период мирового финансово-экономического кризиса. Так, средства Нацфонда направляются только в виде гарантированного трансферта в бюджет, а также на покрытие расходов, связанных с управлением Нацфондом и проведением ежегодного аудита.

7 шагов от Нацфонда развития финансовых услуг, которые необходимо принять в связи с переходом к плавающему курсу тенге?

Шаг 1. Радикальный возврат отечественных ресурсов из-за рубежа.

В настоящее время Казахстан остро нуждается в ресурсах для покрытия недостающих резервов бюджета. Необходимы срочные радикальные меры по возврату отечественных капиталов, находящихся за рубежом. Огромная часть таких ресурсов сконцентрирована в виде нелегальных активов за границей. В этой связи их возврат является одной из самых приоритетных мер.

Проведенная программа легализации капитала за рубежом показала себя неэффективной и не привела к ожидаемому результату. Это произошло в силу того, что, по действующему законодательству, легализованное имущество, полученное коррупционным способом, подлежит конфискации. Однако учитывая низкое доверие к следствию и правосудию в Казахстане, даже те лица, кто не совершал коррупционных нарушений, опасаются необоснованного привлечения к ответственности за какие-либо надуманные коррупционные нарушения и боятся потерять имущество в результате конфискации.

Поэтому они категорически отказываются участвовать в легализации, даже если имущество было получено путем, включающим коррупцию. В этой связи необходимо проведение полной и безоговорочной легализации путем амнистии для всех лиц, без разделения на коррупционные и иные нарушения, а также исключить законодательно возможность конфискации, что создаст благоприятные условия и стимулирует многих активно проходить процедуру легализации, в результате чего будут возвращены огромные активы, которые так необходимы Казахстану, но все еще продолжают оставаться за рубежом.

Шаг 2. Реализация мер по недопущению оттока капитала в дальнейшем.

После проведения легализации по принципу, описанному выше, и возврата активов, необходима разработка простого и понятного законодательного механизма легального приобретения имущества за рубежом, с одновременным созданием специального государственного органа, который будет отслеживать все зарубежное имущество, в том числе как укрытое от легализации, так и приобретенное впоследствии в обход законодательных норм.

Именно к такому вновь выявленному незадекларированному имуществу необходимо будет отныне применять самые жесткие санкции, включая конфискацию и привлечение виновных к уголовной ответственности. Такая мера позволит прекратить и не допустить отток капитала, ежегодный объем которого можно оценить в 6 млрд долл в ближайшие 5 лет.

Шаг 3. Перевод всех валютных кредитов в тенге и ограничение выдачи новых за исключением тех, у кого имеются стабильные валютные доходы.

Долларизация в Казахстане достигла таких масштабов, когда вопреки ст. 127 ГК РК граждане предпочитают дефакто совершать сделки с использованием не национальной, а иностранной валюты, что оказывает давление на резервы Национального банка, а также провоцирует резкую девальвацию тенге в случае негативной динамики цены на нефть. Учитывая, что кредитование населения является массовым источником происхождения свободных средств, запрет на выдачу займов в иностранной валюте является крайне необходимым.

Национальный фонд развития финансовых услуг считает необходимым рассмотреть возможность введения законодательной нормы о конфискации всех валютных ценностей, которые были выявлены при совершении сделок в обход действующего валютного законодательства, в т.ч. необходимо введение запрета на указание цен в иностранной валюте (условных единицах и т.д.) на товары и услуги, сделки с которыми фактически осуществляются в тенге.

Шаг 4. Введение компенсационной пошлины на валюты, которые обесценились за год более, чем на 20%.

В связи с тем, что ЕАЭС как интеграционное объединение предполагает отсутствие возможностей использования защитных мер экономики, необходимо внедрить механизм введения защитных инструментов в случае сильных колебаний курса национальной валюты любой из стран-участниц. Сильное ослабление, более чем на 20% за год, национальной валюты удешевляет товары страны, вытесняя товары производителей союзных стран на их локальных рынках.

Национальный фонд развития финансовых услуг считает необходимым внести изменения в Договор ЕАЭС и норму об обязательстве каждой страны проводить стабильную валютную политику, в случае отсутствия которой остальные страны-участницы должны иметь право применять компенсационную пошлину.

Шаг 5. Решение вопроса с повышением доли безналичных платежей, а также рост оборота на рынке товаров казахстанского производства.

Около половины розничной торговли находится в «тени». Неоднократные попытки введения обязательного наличия POS-терминалов вызывали

отрицание со стороны предпринимательского сообщества. Сроки неоднократно сдвигались. В результате теневой оборот вырос до размеров, угрожающих экономической безопасности страны.

Однако Национальный фонд развития финансовых услуг полагает, что развитие безналичных платежей следует осуществлять стимулирующими, а не карательными мерами. Так, достаточно внести в налоговое законодательство норму о возврате государством продавцу до 2% от стоимости любого товара, а также до 3% от стоимости товара казахстанского производства, при условии, если оплата была совершена безналичным способом.

Такой способ радикально решит вопрос проблему установки POS-терминалов и станет выгодным в первую очередь для предпринимателей, которые будут заинтересованы в их установке и проведении платежей безналичным способом, а также в этом заинтересовано само государство, поскольку выгоды от огромного снижения теневого оборота полностью перекроют траты на налоговые возвраты, которые будут мизерными в сравнении с увеличением сумм налоговых поступлений.

Шаг 6. Реальная очистка банков от «плохих» кредитов.

01.07.2015г. Национальный банк объявил о снижении доли «плохих» кредитов с 33% до 9,9%. Однако, фактически это было фикцией, поскольку 15% из 25% снижения объясняется операцией по слиянию БТА с Казкоммерцбанком, а оставшиеся 10% снижения объясняется активными действиям банков по выводу кредитов «за баланс», а также практикой формального оживления кредитов, когда банки «меняются» кредитами, в результате чего, кредит перестает быть «плохим».

Это означает, что ситуация не только не изменилась, но и в ближайшее время только усугубится, что приведет к новому росту социального напряжения, появлению тех же проблем у вкладчиков, росту неплатежеспособности и в конце концов удорожанию банковских продуктов, а также ухудшению ситуации с доступностью дешевых банковских продуктов.

Выходом в этой ситуации является только внесение изменений в налоговое законодательство (по вопросам ИПН и КПН), позволяющее банкам единовременно списать проблемные займы, тем самым очистив портфели и начать реальные действия для кредитования как физических лиц, так и бизнеса на выгодных и удобных условиях.

Шаг 7. Возмещение потерь вкладчикам от девальвации.

Государство должно взять на себя обязательство, во-первых, единовременно возместить часть средств, фактически потерянных вкладчиками во время девальвации, при условии возвращения денег на депозиты, а также, во-вторых, законодательно закрепить такое возмещение в случае колебаний курса иностранной валюты. Возвращение в результате таких мер притока средств на депозиты обеспечит закрытие «дыры» тенговой ликвидности на будущее, вернет доверие к банковской системе, а также станет серьезным шагом дедолларизации экономики.

Эффективное управление Нацфондом имеет важнейшее значение для сохранения экономической стабильности и конкурентоспособности страны.

Благоразумное накопление и управление его ресурсами во время нефтяного бума обеспечило стране достаточный фискальный запас прочности для проведения комплексной контрциклической фискальной политики в целях предотвращения спада и масштабной безработицы (рисунок 50)*.



*составлено автором

Рисунок 50. Структура управления Национальным фондом

Целью Национального фонда является преобразование нефтяного богатства в финансовое, которое будет поддерживать страну в лучшем состоянии и обеспечивать фискальную политику, согласующуюся с целями стабильности и диверсифицированного роста.

Эффективное управление доходами от сырьевых ресурсов РК, с учетом его специфики, также является приоритетным в достижении цели долгосрочного развития страны. Вместе они создают основу для других стратегий по углублению диверсификации и ненефтяного роста в Казахстане.

10.3 Фонд национального благосостояния «Самрук Казына»

Постановление Правительства РК от 05.12.2008г. № 1164 об утверждении Меморандума и об основных принципах деятельности АО «Фонд национального благосостояния «Самрук Казына».

Основной целью деятельности Фонда является управление принадлежащими ему на праве собственности пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц для максимизации их долгосрочной ценности и повышения конкурентоспособности на мировых рынках.

Ключевым направлением деятельности Фонда и компаний являются модернизация и диверсификация национальной экономики в рамках реализации посланий Президента РК, Стратегии индустриально-инновационного развития РК на 2003-2015гг., программы «30 Корпоративных лидеров Казахстана», целей и задач, поставленных перед компаниями.

В рамках данного направления решаются проблемные вопросы, имеющие системный характер в экономике Казахстана, такие как:

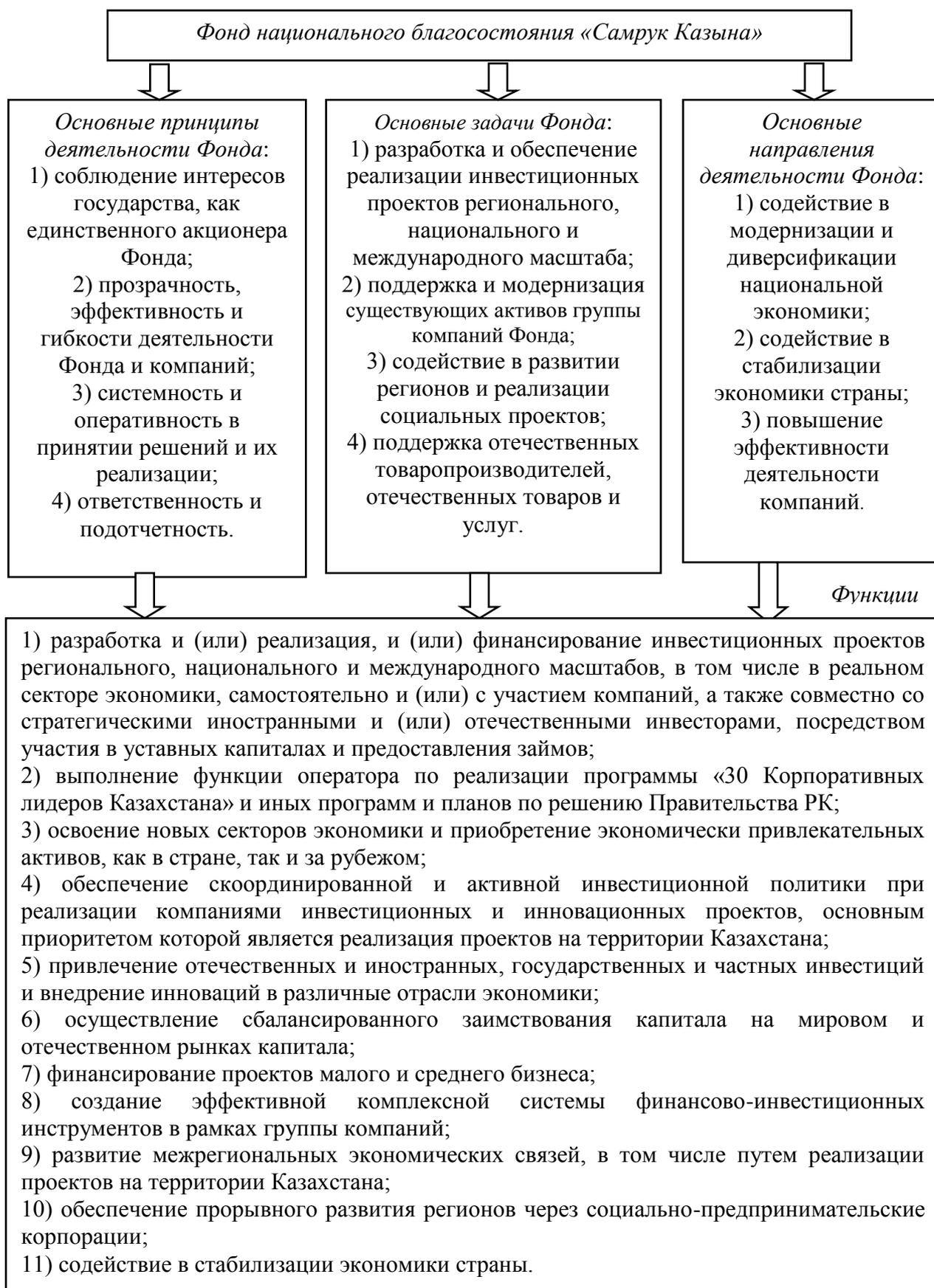
- сырьевая направленность экономики;
- низкая производительность обрабатывающей промышленности;
- слабый уровень развития производственной инфраструктуры (железнодорожная инфраструктура,
- электроэнергетика и линии электропередач, услуги телекоммуникаций и прочая инфраструктура);
- низкая конкурентоспособность отечественной продукции;
- высокий износ основных фондов производственных компаний;
- слабая экономическая интеграция внутри страны, то есть, недостаточное развитие межотраслевых и межрегиональных связей в экономике Казахстана;
- недостаток собственных денежных средств отечественных предприятий, в том числе для осуществления инвестиционных проектов.

Фонд призван оказывать максимальное содействие Правительству РК, быстро и оперативно решая вопросы по привлечению инвестиций в реальный сектор экономики, активизации работы в регионах, укреплению межотраслевых и межрегиональных связей и максимально используя имеющиеся преимущества и возможности.

Эффективная диверсификация и модернизация национальной экономики осуществляется путем реализации активной инвестиционной деятельности, особенно в приоритетных секторах экономики, таких как нефтегазовый сектор, электроэнергетика, металлургия, химия, нефтехимия и инфраструктура.

Основные принципы, задачи и направления деятельности Фонда представлено на рисунке 51*.

Группа компаний, входящие в АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»: АО «Фонд развития предпринима-тельства «ДАМУ», «Kazyna Capital Management», «Қазақстан темір жолы», «Казахтелеком», «Эйр Астана», «Национальный Инновационный Фонд», «Государственная страховая



*составлено автором

Рисунок 51. Основные принципы, задачи и направления деятельности Фонда «Самрук Казына»

корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», «Корпорация по развитию и продвижению экспорта «KAZNEX», «Казмунайгаз», «KEGOC», «Казпочта», «Национальная морская судоходная компания «Казмортрансфлот», «Национальная компания Казахстан Инжиниринг» и ТОО «Казахстанский центр содействия инвестициям».

К основным задачам Фонда относятся:

- разработка и обеспечение реализации инвестиционных проектов регионального, национального и международного масштаба;
- содействие в развитии регионов и реализации социальных проектов;
- поддержка отечественных товаропроизводителей, отечественных товаров и услуг.

В рамках рассматриваемых задач Фонд выполняет следующие функции:

- разработка, реализация, финансирование инвестиционных проектов регионального, национального и международного масштабов, в том числе в реальном секторе экономики, самостоятельно и с участием компаний, а также совместно со стратегическими иностранными и отечественными инвесторами, посредством участия в уставных капиталах и предоставления займов;

- освоение новых секторов экономики и приобретение экономически привлекательных активов, как в стране, так и за рубежом;

- обеспечение скоординированной и активной инвестиционной политики при реализации компаниями инвестиционных и инновационных проектов на территории РК;

- привлечение отечественных и иностранных, государственных и частных инвестиций и внедрение инноваций в различные отрасли экономики;

- осуществление сбалансированного заимствования капитала на мировом и отечественном рынках капитала;

- финансирование проектов малого и среднего бизнеса;

- создание эффективной комплексной системы финансово-инвестиционных инструментов в рамках группы компаний;

- развитие межрегиональных экономических связей, в том числе путем реализации проектов на территории РК;

- обеспечение прорывного развития регионов через социально-предпринимательские корпорации (СПК).

04.07.2014г. Фонд «Самрук-Қазына», владевший 97,26% капитала БТА Банка, в соответствии с достигнутыми ранее договоренностями, реализовал 93% капитала БТА Банка консорциуму инвесторов в лице Казкоммерцбанка по договору доверительного управления, что обеспечило Казкоммерцбанку более 50% голосов и операционный контроль над БТА Банком. Эта сделка была одобрена Советом директоров и Общим собранием акционеров Казкоммерцбанка, также были получены необходимые разрешения Агентства по защите конкуренции и Национального Банка Республики Казахстан.

10.3 Национальный инновационный фонд РК

Национальный инновационный фонд создан в 2003г. Фонд осуществляет свою деятельность в рамках реализации Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы. *Основная цель деятельности* фонда – содействие повышению инновационной активности в стране и развитию высокотехнологичных и наукоемких производств.

Цель Фонда на современном этапе развития экономики - содействие в реализации индустриально-инновационной политики Республики Казахстан посредством осуществления и привлечения инвестиций в проекты перспективных организаций, оказания финансовой поддержки инициативам частного сектора по созданию конкурентоспособных производств в несырьевом секторе экономики. Основным инструментом для реализации цели является прямое участие в акционерном капитале инвестируемой компании.

Фонд осуществляет финансирование инновационных проектов путем долевого неконтрольного участия. Одной из важнейших составляющих при отборе инновационных проектов, подаваемых на рассмотрение в Фонд, является их инновационность и коммерциализуемость.

Проектное финансирование. Для обеспечения стабильного развития новых технологий в Казахстане Фонд финансирует инновационные проекты. Фонд осуществляет финансирование инновационных проектов путем долевого неконтрольного участия. Одной из важнейших составляющих при отборе инновационных проектов, подаваемых на рассмотрение в Фонд, является их инновационность и коммерциализуемость.

Основные показатели развития Национального инвестиционного фонда РК представлены в таблице 7*.

Таблица 7 - Данные развития НИФ РК

Показатель	Млн тенге	Рейтинг
Активы:	27111	9
Выручка	843	9
Чистая прибыль	90	9
ЕБИТДА	293	7
Собственный капитал	25 888	7
Операционная прибыль	31	27
Финансовый леверидж	1	7
ROA, %	0,4	7
ROE, %	0,4	9
ROI	0,4	2
Total Debt/ЕБИТДА	0,1	9

*составлено автором по данным АО НИФ

Венчурное финансирование. АО «Национальный инновационный фонд» стал первым казахстанским Фондом, который призван участвовать в создании венчурных инвестиционных институтов с казахстанским и зарубежным капиталом, вкладывающих средства в технологический инновационный бизнес. АО «Национальный инновационный фонд» является партнером 4-х отечественных венчурных фондов Казахстана, созданных совместно с местными инвесторами на принципах государственно-частного партнерства: АО «АИФРИ «Венчурный фонд «Сентрас», АО «АИФРИ «Венчурный фонд «Delta Technology Fund», АО «Фонд Высоких технологий «Арекет» и АО «Logycom perspective innovations».

- неконтрольное участие в уставном капитале инновационных фондов и инвестиционных фондов, осуществляющих финансирование создания и внедрения инноваций;

- финансирование создания и внедрения инноваций путем долевого неконтрольного участия в уставном капитале инвестируемых компаний и (или) финансового лизинга;

- развитие инновационной инфраструктуры;

- продвижение отечественных инноваций на внешние рынки;

- развитие международного сотрудничества в области переноса, заимствования и развития инновационных технологий, их коммерциализации и внедрения;

- организация и проведение мероприятий, направленных на повышение инновационной активности в стране.

АО «Национальный инновационный фонд» стал первым казахстанским фондом, который призван участвовать в создании венчурных инвестиционных институтов с казахстанским и зарубежным капиталом, вкладывающих средства в технологический инновационный бизнес. Фонд является партнером 4-х отечественных венчурных фондов Казахстана, созданных совместно с местными инвесторами на принципах государственно-частного партнерства: АО «АИФРИ «Венчурный фонд «Сентрас», АО «АИФРИ «Венчурный фонд «Delta Technology Fund», АО «Фонд Высоких технологий «Арекет» и АО «Logycom perspective innovations».

С участием АО «НИФ» в Казахстане создано 8 региональных технопарков, расположенных в городах Караганда, Уральск, Алматы, Усть-Каменогорск, Шымкент, Астана и Петропавловск. При участии АО «Национальный инновационный фонд» созданы и успешно функционируют три конструкторских бюро - транспортного машиностроения в г. Астана, горно-металлургического оборудования в г. Усть-Каменогорске, нефтегазового оборудования в г. Петропавловске. На нынешнем этапе Республика Казахстан ставит задачу по диверсификации инвестиционных потоков, привлекая больше средств в обрабатывающую промышленность, в промышленные и аграрные регионы республики. Казахстан прилагает усилия для поддержания стабильного инвестиционного климата, режима благоприятствования для иностранных инвестиций, укрепления инвестиционного имиджа страны.

10.5 Единый накопительный пенсионный фонд

По состоянию на 01.12.2012г. в РК работали 11 накопительных пенсионных фондов, объем пенсионных накоплений в них составлял 3,116 трлн тенге (около 21 млрд долл), в системе открыто 8,5 млн счетов клиентов, что составляет 95% работоспособного населения страны.

Комитету государственного имущества и приватизации Минфина РК было поручено в установленном законодательством порядке принять государственный пакет акций акционерного общества Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ», принадлежащий Национальному Банку РК. АО «ГНПФ» был переименован в некоммерческое акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее ЕНПФ). ЕНПФ создан в августе 2013г. в Казахстане на базе ГНПФ и состоит из трех уровней (рисунок 52).



Рисунок 52. Пенсионная система РК на современном этапе

Республика Казахстан - первая из стран Содружества Независимых Государств, осуществившая реформу пенсионного обеспечения населения. Главным в пенсионной реформе стал постепенный переход от распределительной системы социального обеспечения, основанной на солидарности поколений, к накопительной пенсионной системе,

предусматривающей сбережения на индивидуальных пенсионных счетах в накопительных пенсионных фондах.

На этапе становления новой накопительной пенсионной системы особая стратегическая роль, заключающаяся в стимулировании ее развития, была отведена специально созданному в сентябре 1997г. постановлением Правительства РК институту – ГНПФ, который стал своеобразной стартовой площадкой пенсионной реформы в стране: он стал первым накопительным фондом страны, принял первый пенсионный взнос и первым среди пенсионных фондов получил право на самостоятельное управление пенсионными активами.

21.06.2013г. был принят Закон РК «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» в новой редакции. В соответствии с пенсионным законодательством, единственным акционером Фонда является Правительство РК. Хранение и учет пенсионных активов ЕНПФ осуществляется Национальным Банком РК. Инвестиционное управление пенсионными активами ЕНПФ также возложено на Национальный Банк РК.

Создание Единого накопительного пенсионного фонда (ЕНПФ) не позволило решить все проблемы, накопившиеся за предыдущие годы. Вместе с тем объединение пенсионных фондов оказало определенный положительный эффект на развитие рынка. В частности, в результате снижения размера комиссионных вознаграждений по пенсионным взносам и доходам, взимаемых ранее на содержание более десятка пенсионных фондов и компаний по управлению активами, ускорилась динамика роста пенсионных накоплений.

В связи с закрытием дублирующих пенсионных счетов, открытых одним и тем же вкладчиком в нескольких фондах, в первом полугодии произошло небольшое повышение количества вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (на 0,13%, или более чем на 12,3 тыс) до уровня около 9,39 млн. По добровольным и добровольным профессиональным взносам количество счетов сократилось с уровня порядка 39,9 до 39,5 тыс, а количество счетов по обязательным профессиональным взносам выросло с начала 2015г. на 8%, составило 354,2 тыс.

Общее поступление пенсионных взносов за первое полугодие 2015г. возросло на 336,1 млрд тенге и составило 4022,4 млрд тенге. Возрастающее влияние на динамику взносов оказывают выплаты состоявшимся пенсионерам и переводы накоплений вкладчиков в страховые организации.

Пенсионные выплаты пенсионерам увеличились за полгода на 13,9% (73,8 млрд тенге), составили 603,4 млрд. тенге. В том числе переводы пенсионных накоплений получателей в страховые организации в соответствии с договорами пенсионного аннуитета были осуществлены в сумме 104,6 млрд. тенге (за первое полугодие – 7,6 млрд. тенге).

Сумма «чистого» инвестиционного дохода (за минусом комиссионных вознаграждений) от инвестирования пенсионных активов и зачисленная на пенсионные счета вкладчиков по состоянию на 01.07.2015г. составила 1131,9 млрд тенге.

Пенсионное обеспечение Казахстана представляет собой систему из трех уровней, сочетающих одновременно механизмы солидарной и накопительной систем (рисунок 53)*.



*составлено автором

Рисунок 53. Современная пенсионная система РК

Первый уровень – это солидарная пенсионная система, унаследованная Казахстаном от СССР после его распада и основанная на «солидарности поколений», в которой источником пенсионных выплат становится государственный бюджет за счет налоговых отчислений работающей части населения и других поступлений. Размер пенсионных выплат определяется трудовым стажем. В настоящее время в рамках этого уровня формируются пенсионные выплаты для тех, чей трудовой стаж на момент выхода на пенсию по состоянию на 1 января 1998 года составляет не менее шести месяцев.

Второй уровень – это обязательная накопительная пенсионная система с фиксированным 10-процентным размером обязательных пенсионных взносов от ежемесячного дохода для граждан Казахстана, иностранцев и лиц без гражданства, постоянно проживающих в Казахстане и 5-процентным размером обязательных профессиональных пенсионных взносов за счет работодателя от ежемесячного дохода работников и в пользу работников, профессии которых предусмотрены перечнем производств, работ и профессий, определенным Правительством РК.

Третий уровень – накопительная система, основанная на добровольных пенсионных взносах (ДПВ). Размер ДПВ, порядок их уплаты и последующей

выплаты определяется по соглашению сторон в договоре о пенсионном обеспечении за счет ДПВ.

Согласно Инвестиционной декларации ЕНПФ, утвержденной 06.05.2014г., инвестирование пенсионных активов госфонда во вклады банков осуществляется при соблюдении условия: если размер собственного капитала банка второго уровня превышает среднее значение собственного капитала всех банков. По данным регулятора на 01.09.2014г., средний размер собственного капитала по банковскому сектору не превышает 55,1 млрд тенге. Пока количество банков, у которых размер собственного капитала превышает средний капитал по системе, незначительно. Планке, обозначенной регулятором, соответствуют:

- «Народный банк» с собственным капиталом 422,0 млрд тенге,
- «Казкоммерцбанк» – 345,8 млрд тенге,
- «БТА Банк» – 205,7 млрд тенге,
- ДБ «Сбербанк» – 134,3 млрд тенге,
- KaspiBank – 100,8 млрд тенге,
- «Цеснабанк» – 99,9 млрд тенге,
- «Банк ЦентрКредит» – 88,2 млрд тенге,
- «АТФБанк» – 72,0 млрд тенге,
- «Евразийский банк» – 63,5 млрд тенге,
- «Ситибанк Казахстан» – 58,9 млрд тенге,
- «Темірбанк» – 57,6 млрд тенге.

Основной задачей Национального Банка в 2015г. является повышение доходности пенсионных активов до 7%.

Контрольные вопросы:

- 1 В чем состоит социально-экономическая сущность внебюджетных фондов?
- 2 Какие перераспределительные процессы вызывает функционирование внебюджетных фондов?
- 3 Как классифицируются внебюджетные фонды?
- 4 Каковы роль и назначение Национального фонда РК?
- 5 Каково назначение Фонда национального благосостояния «Самрук Казына»?
- 6 Назовите функции фонда «Самрук Казына».
- 7 Основное назначение Национального инновационного фонда.
- 8 Назовите основные направления развития Национального инновационного фонда.
9. Изложите порядок формирования и использования ЕНПФ.

11. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ

Приобретение денег требует доблести; сохранение денег требует рассудительности; трата денег требует искусства.

Б. Авербах

11.1 Сущность, значение и функции государственного кредита

Государственный кредит представляет собой совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком выступает государство в лице его органов, а кредиторами - физические и юридические лица (рисунок 54)*.



Рисунок 54. Сущность государственного кредита

Роль государственного кредита сводится к его возможностям в мобилизации временно свободных средств населения, предприятий,

организаций и направления их на финансирование, первоочередных нужд государства.

Посредством государственного кредита на началах возвратности аккумулируются средства для осуществления государственных расходов. Государственный кредит носит производительный характер, т.к. средства, мобилизованные с его помощью, направляются преимущественно на финансирование экономики.

В таблице 8 представлена структура государственных кредитов, в соответствии с экономической классификацией расходов бюджета.

Таблица 8 - Структура государственного кредита в соответствии с экономической классификацией расходов бюджета*

Предоставление кредитов	Возврат кредитов	Предоставление кредитов правительствам иностранных государств	Уплата вознаграждения
предоставление кредитов внутри страны;	возврат кредитов, предоставленных внутри страны;	предоставление государственных кредитов	по предоставленным кредитам внутри страны
кредиты бюджетам других уровней	возврат кредитов, предоставленных бюджетам других уровней	правительствам иностранных государств	по кредитам, предоставленным бюджетам других уровней
кредиты государственным нефинансовым организациям	кредиты, возвращенные государственными нефинансовыми организациями	возврат государственных кредитов правительствами иностранных государств	по кредитам государственным нефинансовым организациям
кредиты финансовым организациям	кредиты, возвращенные финансовыми организациями	уплата вознаграждения по кредитам, предоставленным правительствам иностранных государств	по кредитам финансовым организациям
прочие кредиты внутри страны	возврат предоставленных прочих кредитов внутри страны		по прочим кредитам внутри страны.

*составлено и обобщено автором

Отношения по государственному кредиту включают в финансовые по следующим основаниям:

- мобилизуемые путем государственного кредита средства рассматриваются как финансовые ресурсы государства, направляемые для финансирования разных потребностей - как производственных, так и непроизводственных, равно как стратегических, так и оперативных;

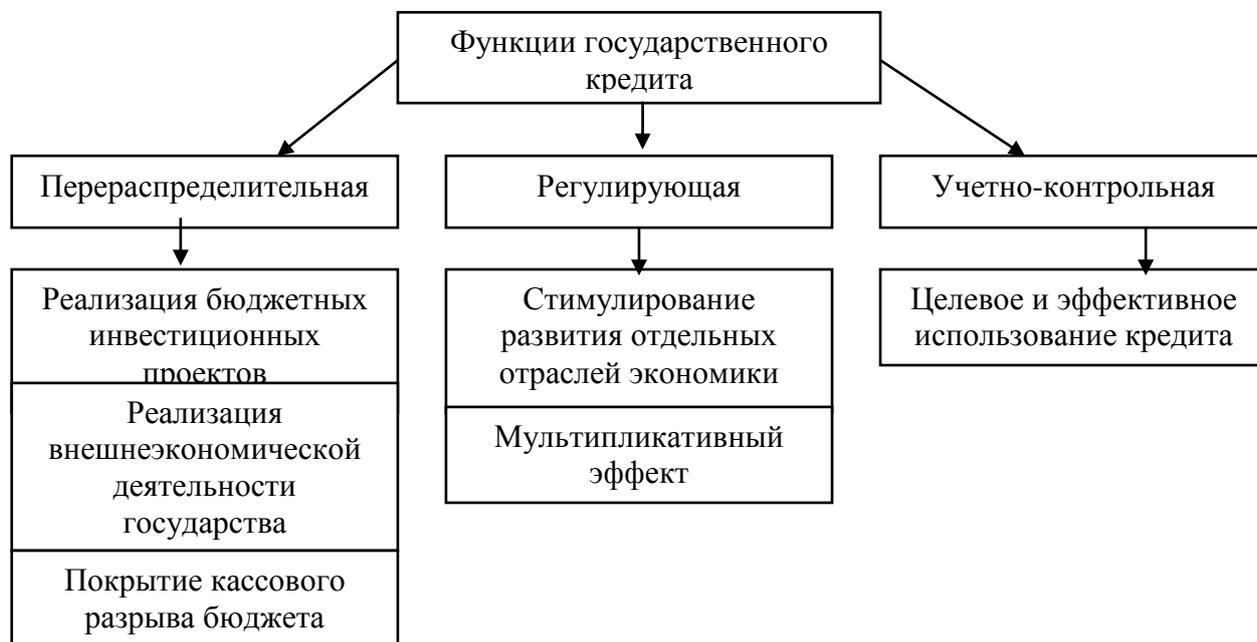
- расчеты за полученные и предоставленные кредиты, выплаты процентов за них производятся за счет средств бюджетов - центрального (республиканского) при заимствованиях правительства, или местных- при заимствованиях местных органов власти (рисунок 55)*.



*составлено автором

Рисунок 55. Характеристика государственного кредита

В мировой практике государственный кредит наделен 3 функциями, как перераспределительная, регулирующая, учетно-контрольная (рисунок 56)*.



*составлено автором

Рисунок 56. Функции государственного кредита в мировой практике

В Республике Казахстан государственный кредит выполняет 2 функции:

- перераспределительную, где госкредит является одной из форм организации сбережений населения и предприятий, а другая форма проявления достигается путем выпуска облигаций государственных займов, размещаемых среди населения, предприятий и организаций, выпуска других видов ЦБ государства (казначейских обязательств, казначейских бонов, сертификатов), которые призваны мобилизовать свободные денежные ресурсы для финансирования государственных затрат;

- регулирующая, где государство как заемщик, как кредитор, гарант заинтересовано в достаточности источников покрытия своих расходов.

11.2 Виды, формы и методы государственного кредита

В РК различают следующие виды государственного кредита:

- *внутренний* - во внутреннем кредите государственно-кредитные отношения возникают между правительством, местными органами власти, предприятиями, организациями и населением данной страны с разносторонних позиций: и как заемщиков, и как кредиторов;

- *внешний (международный)* - в международном кредите в отношении вступают правительства, местные органы власти - с одной стороны, и правительства, банки, компании других государств, а также международные финансово-банковские организации - с другой (сторона, представляющая (дающая) кредит, называется государством-донором или организацией-донором, а страна, получающая кредит, - страной-реципиентом);

- *условный* - представляется как обязательства правительства по гарантиям, выданным кредиторам других стран под займы, полученные отечественными заемщиками: предприятиями, организациями, фирмами, местными органами власти.

В таблице 9 представлена *классификация видов государственного кредита по структуре и типу заемщика**.

Таблица 9 - Классификация видов государственного кредита по структуре и типу заемщика

Тип заемщика	Цель кредита	Вид кредита	Погашение	Источники погашения
Отрасли промышленности	- реализация проекта по созданию нового производства; - модернизация, существующего производства; - пополнение собственных оборотных средств.	- пополнение собственных оборотных средств; - директивный	поэтапное	доходы от реализации проекта.
Малое и среднее предпринимательство	- создание новых рабочих мест; - производство продукции; - расширение производства. - переработка аграрной продукции.	- микрокредитование; - кредитная линия.	- разовое; - поэтапное по типу кредитной линии.	доход от реализации продукции (работ, услуг), продажа имущества, другие доходы заемщика.
Местные бюджеты	- финансирование региональных инвестиционных программ; - покрытие кассового разрыва.	- по результатам внутриреспубликанского зачета; - директивный.	поэтапное	поток будущих платежей.
Физические лица	- оплата профессионального образования; - частичное покрытие расходов на питание, проживание и приобретение учебной литературы.	- государственный образовательный; - государственный студенческий кредит.	поэтапное	заработная плата и другие доходы заемщика.

*составлено автором

Разновидности государственного кредита иллюстрирует рисунок 57.*



*составлено автором

Рисунок 57. Разновидности государственного кредита

Государственные кредиты *по характеру предоставления* подразделяются на 2 вида: внутренние и внешние (рисунок 58)*.



*составлено автором

Рисунок 58. Классификация видов государственного кредита

Мобилизуемые в банковской системе вклады и срочные депозиты населения могут использоваться государством как централизованный финансовый ресурс, за счет них выдаются экономике различные кредиты банками на возвратной основе и здесь происходит сближение двух форм кредита: *государственного и банковского*. Для мобилизации денежных ресурсов населения, предприятий, банков для потребностей государства, государство выпускает займы, которые *классифицируются* по:

- *срокам погашения* - краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (свыше 5 лет);

- *месту размещения* - внутренние (облигации внутренних займов могут покупать иностранные граждане и общества) и внешние;

- *способу размещения* - свободно обращающиеся, подписке и принудительные;

- *видам доходности* - процентные, выигрышные, лотерейные.

Займы, выпускаемые в стране, различаются по эмитенту - займы Центрального правительства и займы местных органов власти (рисунок 59).

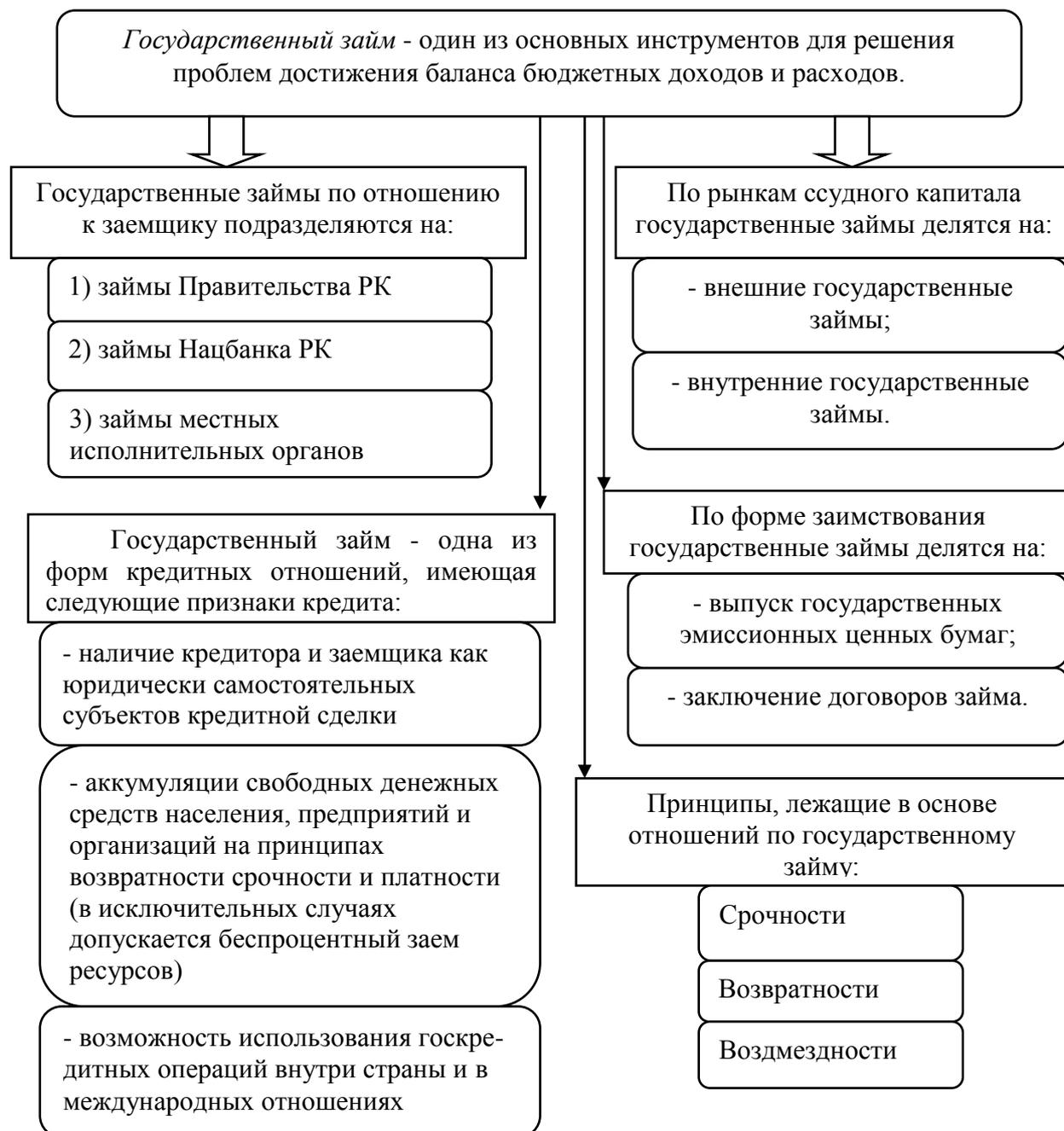


Рисунок 59. Сущность, значение и принципы государственных займов

Займы различаются по срокам погашения, месту, способам размещения, валюте займа, эмитентам, видам доходности (рисунок 60).*

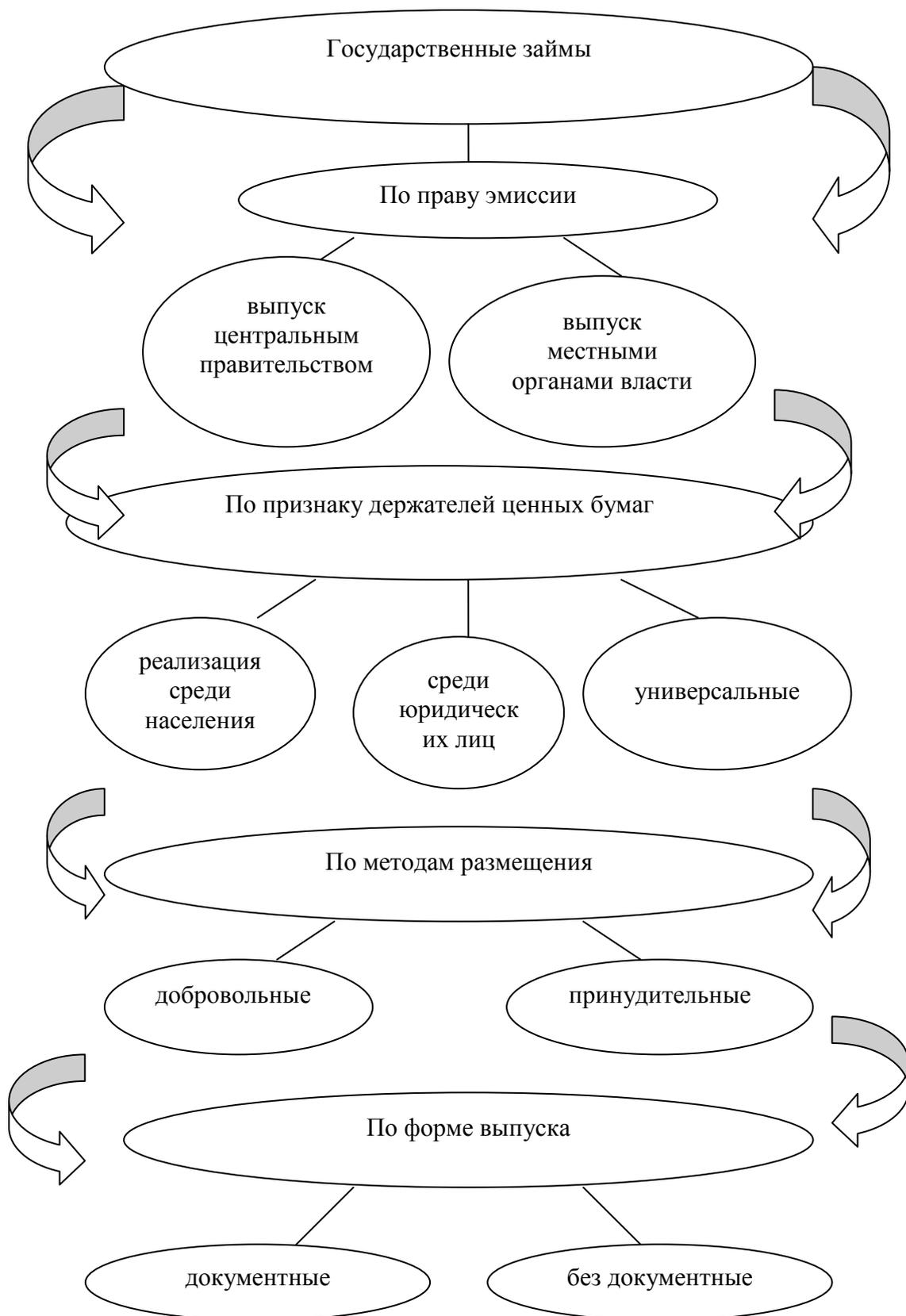


Рисунок 60. Классификация государственных займов

Госзаймы как форма госкредита характеризуется тем, что временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций привлекаются на финансирование общественных потребностей путем выпуска и реализации облигаций, казначейских обязательств и других видов государственных ЦБ.

Облигация - наиболее распространенный вид ЦБ, она символизирует государственное долговое обязательство и дает право ее владельцу по истечении определенного срока получить обратно сумму долга и проценты. Отличие казначейских обязательств от облигаций заключается в целях выпуска, форме выплаты дохода и свободе обращения.

Государственные эмиссионные ценные бумаги по срокам действия подразделяются на: краткосрочные - со сроком обращения до 1 года; среднесрочные - от 1 до 10 лет; долгосрочные - свыше 3 лет. При выпуске Государственных ЦБ важным выступает: величина дисконта, цена отсечения, погашение государственной акции по нарицательной стоимости, сроки обращения, порядок проведения торгов, принятие объективных решений с разработкой правил и нормативов для финансового рынка.

Методы государственного кредита разнообразны и соответствуют изложенным формам. В государственных займах - это способы, приемы привлечения средств и их последующего возврата: они определяются условиями выпуска займов:

- методы определения доходности и получения дохода, сроки действия, способы размещения (свободная покупка и продажа облигаций, бонов; подписка;

- принудительное размещение), способы погашения (выигрыши по облигациям, выкуп облигаций с накопленным процентным доходом;

- при бессрочных займах - периодическая выплата процентного дохода).

К методам в займах относятся и методы управления государственным долгом: конверсия, консолидация, унификация, рефинансирование.

В ГКО методами являются: величина дисконта, цена отсечения, погашение ГКО по нарицательной стоимости, сроки погашения, порядок проведения аукционов

При формах государственного кредита - использовании остатков депозитных ресурсов государственных банков - методами являются условия такого пользования:

- доля ресурсов, привлекаемых в качестве государственных финансовых ресурсов,

- сроки возврата,

- норма доходности.

Аналогичны методы - условия привлечения средств центрального эмиссионного банка страны; данные методы должны минимизировать инфляционное воздействие такого заимствования.

Методы в форме государственных ссуд аналогичны методам обычного банковского кредита.

11.3 Совершенствование государственного кредитования в РК

Целью государственного кредитования на среднесрочную перспективу является формирование и развитие конкурентной среды, направленной на создание экспортоориентированной и конкурентоспособной экономики, а также развитие человеческого капитала.

Для достижения *устойчивого развития страны* путем диверсификации экономики и перехода в долгосрочном периоде к сервисно-технологической экономике, были созданы государственные институты развития: Банк Развития Казахстана, Инвестиционный фонд Казахстана, Национальный инновационный фонд, Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций, через которые осуществляется государственное кредитование, в целях активизации инвестиций в несырьевые отрасли экономики.

В целях совершенствования государственное кредитование финансовых организаций, осуществляется путем предоставления кредитных ресурсов на кредитование *конкретной* финансовой организации развития, определив при этом *цели и направления использования* данных средств.

Следующее направление использования бюджетных средств, в виде *лизинга*, позволяют определить оптимальный круг необходимых мер, позволяющих эффективно развивать финансовый лизинг как один из важных элементов общей системы кредитования в целях реализации стратегии индустриально-инновационного развития страны.

На сегодняшний день *финансовый лизинг* позволяет шире использовать технику и оборудование в экономическом обороте и потому представляет привлекательные инвестиционные возможности для всех субъектов этих отношений. *Эффективность использования лизинга* значительно возрастает при его государственной поддержке, которая сегодня находит отражение в создании инвестиционных, налоговых и амортизационных льгот.

Другая проблема государственного кредитования в Казахстане, состоит в том, что территориальные подразделения уполномоченных Правительством РК государственных органов осуществляют *сплошной контроль* за процессом государственного кредитования наряду с уполномоченными акимами государственными органами. Эти обстоятельства привели к укреплению элементов дублирования и параллелизма в их деятельности, что отражается в целом на эффективности функционирования органов финансового контроля.

Из рисунка 61 наглядно видно, что территориальные подразделения Комитета финансового контроля Минфина РК выступают в качестве органа внутреннего контроля по отношению к республиканскому бюджету и внешнего контроля по отношению к местным бюджетам, что противоречит требованиям Лимской декларации, т.к. Комитет финконтроля Минфина РК является службой внутреннего контроля Министерства финансов РК, осуществляющей, по сути, внутренний ведомственный контроль. Такая же ситуация складывается и с системой Казначейства РК*.

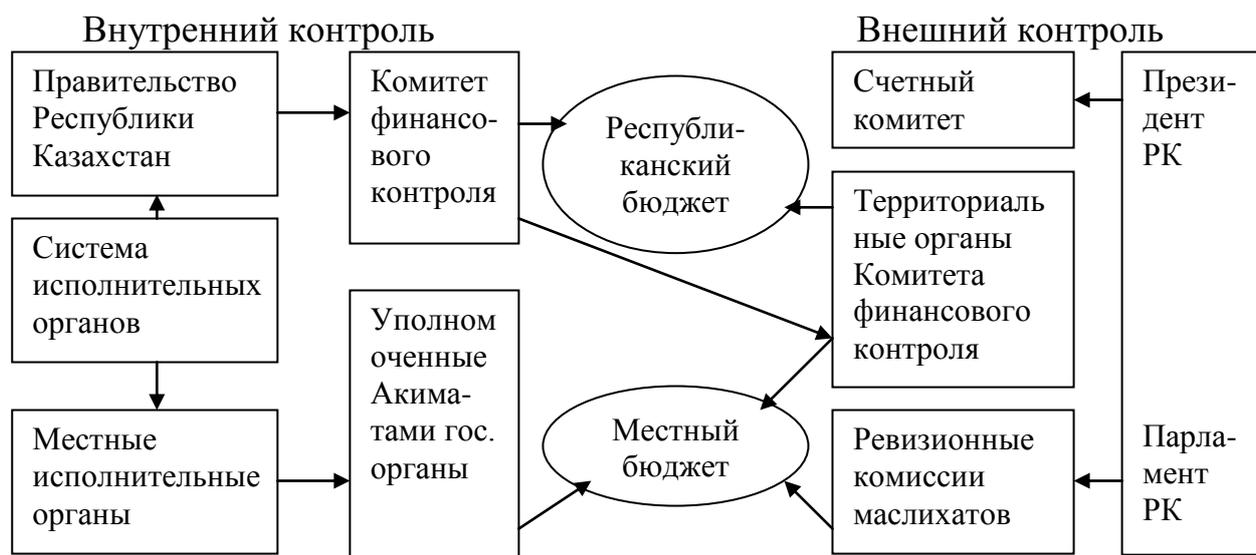


Рисунок 61. Механизм функционирования органов финансового контроля

Органами Казначейства РК и службами внутреннего контроля государственных органов проводится текущий контроль в процессе исполнения бюджета в целом и бюджетного кредитования в частности (таблица 10)*.

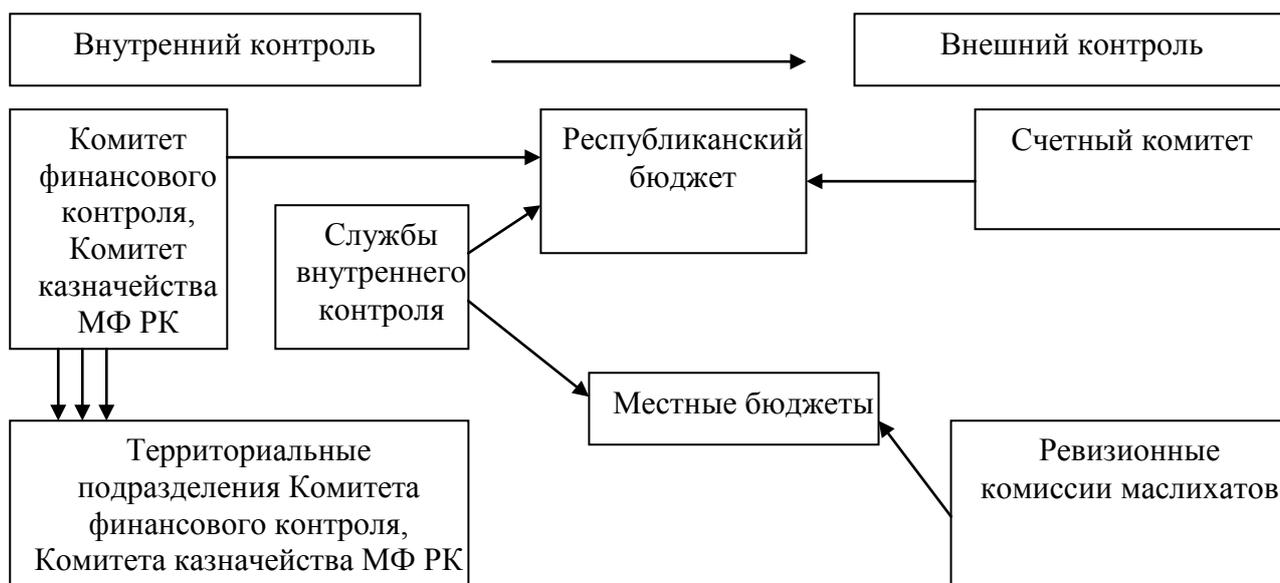
Таблица 10 - Схема осуществления финансового контроля за осуществлением государственного кредитования

Наименование	Предварительный контроль	Текущий контроль	Последующий контроль
Органы, осуществляющие контроль	1.Бюджетная комиссия 2.Правительство РК	1.Комитет казначейства МФ 2.Службы внутреннего контроля государственных органов	1. Внешний контроль. Счетный комитет, ревизионные комиссии маслихатов; 2.Внутренний контроль. Уполномоченные правительством, акиматами госорганы
Инструменты контроля	1.Государственные и отраслевые программы; 2.Бюджетные программы, утвержденные по единой классификации	Утверждение паспортов бюджетных программ	План контрольно-ревизионных мероприятий органов государственного финансового контроля
Итоги контроля	1.Утверждение государственных и отраслевых программ 2.Подготовка проекта на следующий год	Выдача казначейских разрешений в строгом соответствии с паспортами бюджетных программ	Акты, заключения, постановления

*составлено автором

В этой связи назрела необходимость четкого разграничения функций внешнего и внутреннего контроля за исполнением процесса государственного кредитования и местных бюджетов в целом, обеспечения соответствующего институционального и материального укрепления органов, осуществляющих внешний финансовый контроль, так как в рамках существующей ресурсной базы и имеющегося кадрового потенциала полномасштабное и качественное выполнение возложенных на эти государственные органы функций представляется проблематичным.

Формирование *целостной и прозрачной модели* государственного финансового контроля за процессом государственного кредитования и бюджета в целом должно обеспечить надежную защиту на протяжении всех стадий бюджетного процесса от Минфина до каждого поселка и аула, что предполагает функционирование бюджетной системы во взаимосвязи бюджетов различных уровней и обеспечивается порядком разработки, рассмотрения, утверждения, исполнения, контроля, а также отчетом об исполнении республиканского и местных бюджетов (рисунок 62).



*составлено автором

Рисунок 62. Перспективная модель государственного финансового контроля за осуществлением процесса государственного кредитования

Формирование представленной организационной структуры системы органов государственного финансового контроля обеспечит его полноту и системность, четкое разграничение сфер деятельности, эффективную и скоординированную работу всех ее органов.

Мировой опыт свидетельствует, что такая практика организации системы государственного финансового контроля вполне оправдана:

- четкое разграничение функций и полномочий государственных органов, осуществляющих внешний и внутренний контроль за исполнением местных бюджетов, в соответствии с требованиями Лимской декларации;
- определение статуса ревизионных комиссий маслихатов как органов, осуществляющих внешний контроль за исполнением местных бюджетов, и принятие необходимых мер по их институциональному укреплению;
- законодательное закрепление механизмов взаимодействия и координации всех контролирующих органов в области государственных финансов;
- совершенствование механизмов реализации решений, принимаемых Счетным комитетом и ревизионными комиссиями по итогам контрольных мероприятий;
- обеспечение доступности и гласности информации о проведении контрольных мероприятий за исполнением бюджета;
- усиление потенциала служб внутреннего контроля государственных органов.

Контрольные вопросы:

- 1 Почему государственно-кредитные отношения причисляются к финансовым?
- 2 Какие кредитные отношения возникают у государства?
- 3 Охарактеризуйте функции государственного кредита.
- 4 Изложите систему классификации государственного кредита.
- 5 Перечислите формы государственного кредита и дайте их краткую характеристику.
- 6 Какие методы применяются в государственно-кредитных отношениях?
- 7 Какие факторы вызывают необходимость международного госкредита?
- 8 Назовите классификационные признаки видов государственного кредита.
- 9 Охарактеризуйте классификационные признаки государственного займа.
- 10 Охарактеризуйте методы предоставления государственного кредита.
- 11 Изложите основные направления совершенствования государственного кредитования.

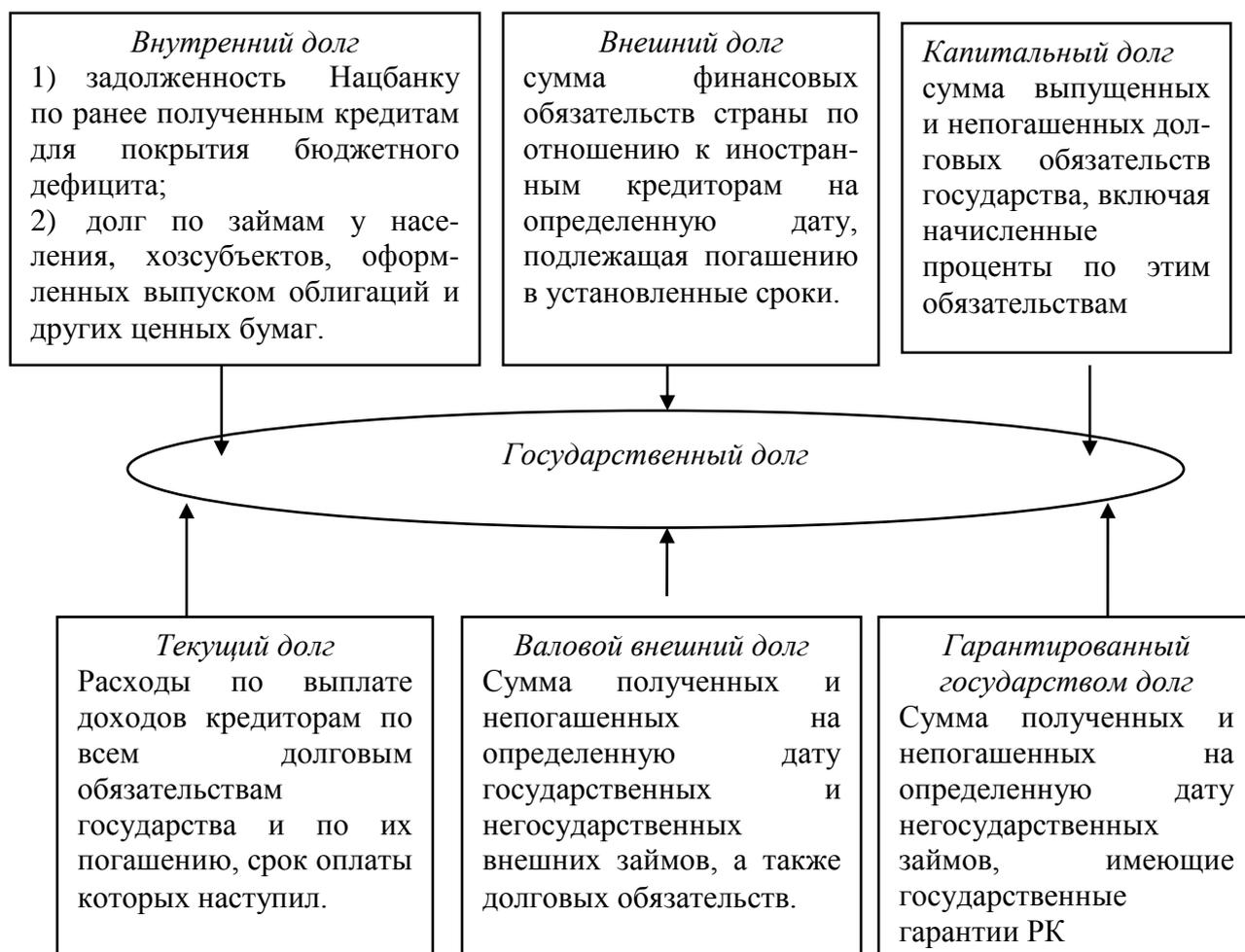
12. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ

Долги похожи на всякую другую западню: попасть в них весьма легко, но выбраться довольно трудно.

Джордж Бернард Шоу

12.1 Понятие государственного долга, его виды

Государственный долг - сумма задолженностей по выпущенным и непогашенным госзаймам, включая начисленные по ним проценты. В зависимости от рынка размещения валюты займа и других характеристик государственный долг подразделяется по видам, которые представлены на рисунке 63*.



*составлено автором

Рисунок 63. Основные виды государственного долга

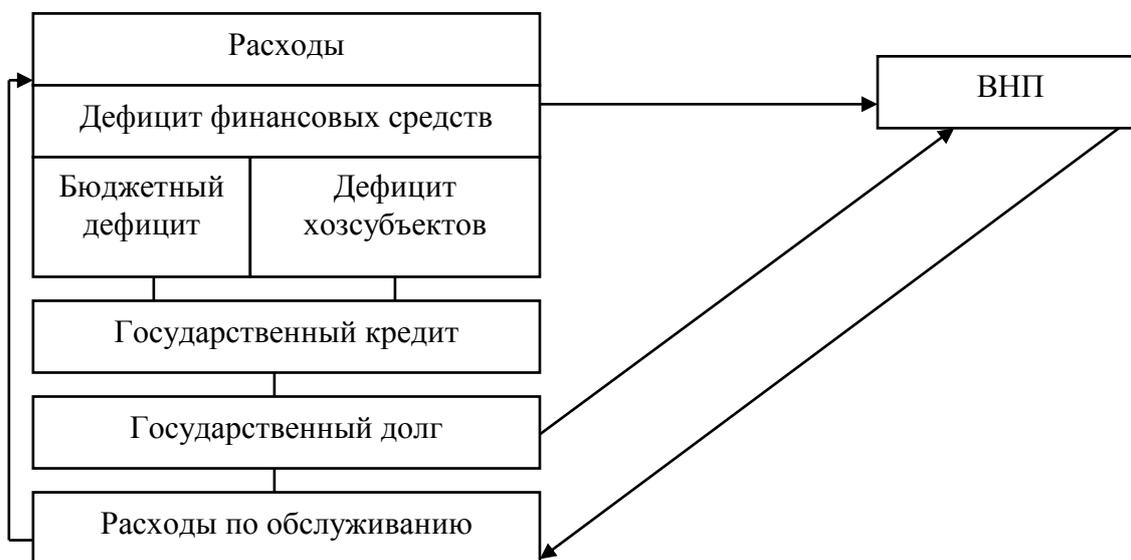
Государственный долг вызван использованием государственных займов в качестве одной из форм привлечения денежных ресурсов для расширенного воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей. *Государственный долг погашается государством за счет средств государственного бюджета.*

К формам внутреннего государственного долга относятся:

- задолженность Нацбанку по ранее полученным кредитам для покрытия бюджетного дефицита;
- долг по займам у населения, хозяйствующих субъектов, оформленный выпуском облигаций и других ценных бумаг.

Внешний государственный долг - сумма финансовых обязательств страны по отношению к иностранным кредиторам на определенную дату, подлежащая погашению в установленные сроки. Наличие внешнего долга у страны является нормальной мировой практикой. Однако существуют границы, за пределами которых увеличение государственного долга становится опасным. Привлечение во все больших масштабах внешних займов может привести - а также уже случилось с рядом стран - к экономической и политической зависимости от стран-кредиторов.

Причиной возникновения и нарастания государственного долга является постоянный дефицит государственного бюджета (рисунок 64).*



*литературный источник Мельникова В.Д.

Рисунок 64. Причинно-следственные связи государственного долга

Для относительной характеристики величины государственного долга в мировой практике используются специальные показатели - относительные параметры внешнего долга. Они включают отношение долговых платежей (по погашению и обслуживанию долга) к экспорту товаров и услуг. По

классификации Международного банка реконструкции и развития низким уровнем внешней задолженности считается отношение менее 18%; умеренным-18-30%.

Другими показателями такой характеристики являются:

- отношение валового внешнего долга к ВВП - менее 48% -низкая, 48-80% - умеренная задолженность;

- отношение валового внешнего долга к экспорту товаров и нефакторных услуг-менее 132%-низкая, 132-220%-умеренная;

- отношение платежей вознаграждения к экспорту товаров и нефакторных услуг-менее 12%-низкая, 12-20%-умеренная.

Законом РК "О государственном и гарантированном государством заимствовании и долге" определены следующие понятия:

Валовой внешний долг - сумма полученных (освоенных) и непогашенных на определенную дату государственных и негосударственных внешних займов, а также долговых обязательств резидентов РК по контрактам с нерезидентами.

Внешний государственный долг - составная часть государственного долга по внешним государственным займам и другим долговым обязательствам Правительства, местных исполнительных органов и Нацбанка РК перед кредиторами - нерезидентами Республики Казахстан.

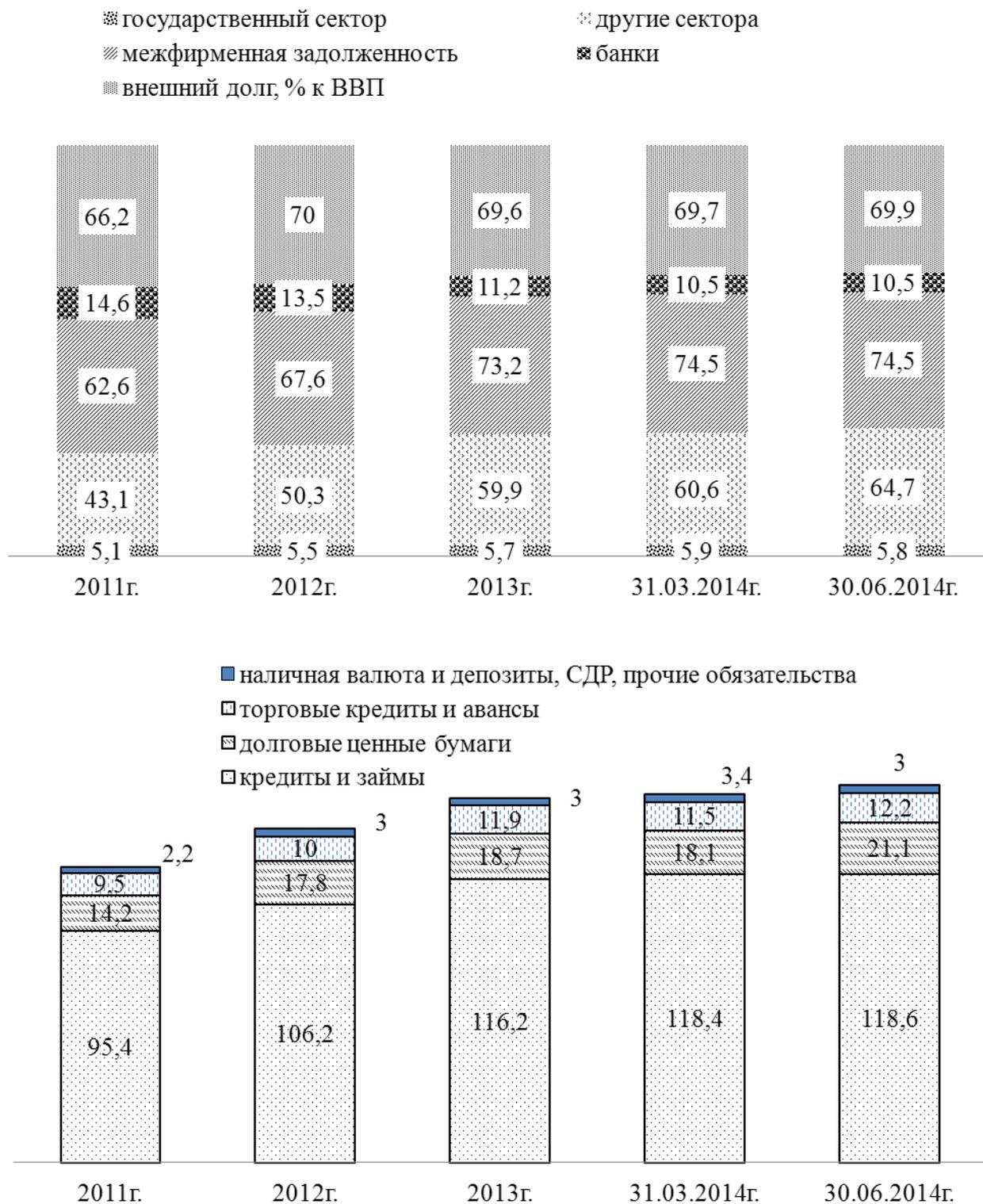
Гарантированный государством долг - сумма полученных и непогашенных на определенную дату негосударственных займов, имеющих государственные гарантии РК. Рост внешнего долга также *снижает международный авторитет* страны-реципиента и подрывает доверие населения к политике ее правительства.

Помимо «эффекта вытеснения» инвестиций, высокий уровень процента по государственным ценным бумагам привлекает иностранный капитал, но такой приток средств означает прирост внешнего долга. Предпочтительность иностранных инвестиций в отечественные ценные бумаги повышает спрос на национальную валюту (на которую можно приобрести ценные бумаги) и вызывает рост ее курса на международном валютном рынке.

Увеличение курса валюты приводит к удорожанию экспорта и удешевлению импорта, в результате чего экспорт сокращается, а импорт увеличивается. Торговый баланс сводится с отрицательным сальдо. Поскольку чистый экспорт (превышение экспорта над импортом) является компонентой совокупного спроса, его сокращение или отрицательное сальдо оказывает сдерживающее воздействие на национальное производство.

В этой связи возможно законодательное вмешательство государства, в лице его представительного органа, в рассмотренные процессы путем установления *пределов бюджетного дефицита и государственного долга, установление права вето по отдельным статьям расходов бюджета*. Законом РК «О государственном и гарантированном государством заимствовании и долге» установлены лимиты заимствования для соответствующих государственных структур: лимит правительственного долга; лимит внешнего долга Национального банка РК; лимит долга местного исполнительного органа.

В современных условиях внешний государственный долг РК возрастает (рисунок 65)*.



*составлено автором по данным статистики

Рисунок 65. Динамика внешнего долга и инструментальная разбивка внешнего долга, млрд долларов

12.2 Управление государственным долгом

Под управлением государственным долгом понимается формирование финансовой политики государства, связанной с его деятельностью в качестве заемщика, кредитора и гаранта, а также совокупность действий, связанных с подготовкой к выпуску и размещению долговых обязательств государства, регулирование РЦБ, предоставление кредитов и гарантий.

Управление государственным долгом включает в себя:

1. Ежегодную оценку состояния и прогноза на предстоящий десятилетний период государственного и гарантированного государством заимствования и долга с определением в ней показателей, в соответствии с которыми устанавливаются объемы погашения и обслуживания, лимиты правительственного долга, заимствования и долга местных исполнительных органов, предоставления государственных гарантий.

2. Определение Минфином РК объемов, форм и условий заимствования Правительством РК лимитов и объемов погашения и обслуживания правительственного долга, лимитов заимствования и долга местных исполнительных органов, утверждаемых в республиканском и местных бюджетах на соответствующий год. По займам Нацбанка РК эти процедуры осуществляются Национальным банком РК.

3. Регистрацию Минфином РК займов Нацбанка РК, Правительства и местных исполнительных органов РК, контроль и мониторинг условий правительственных займов и займов местных исполнительных органов и их изменений.

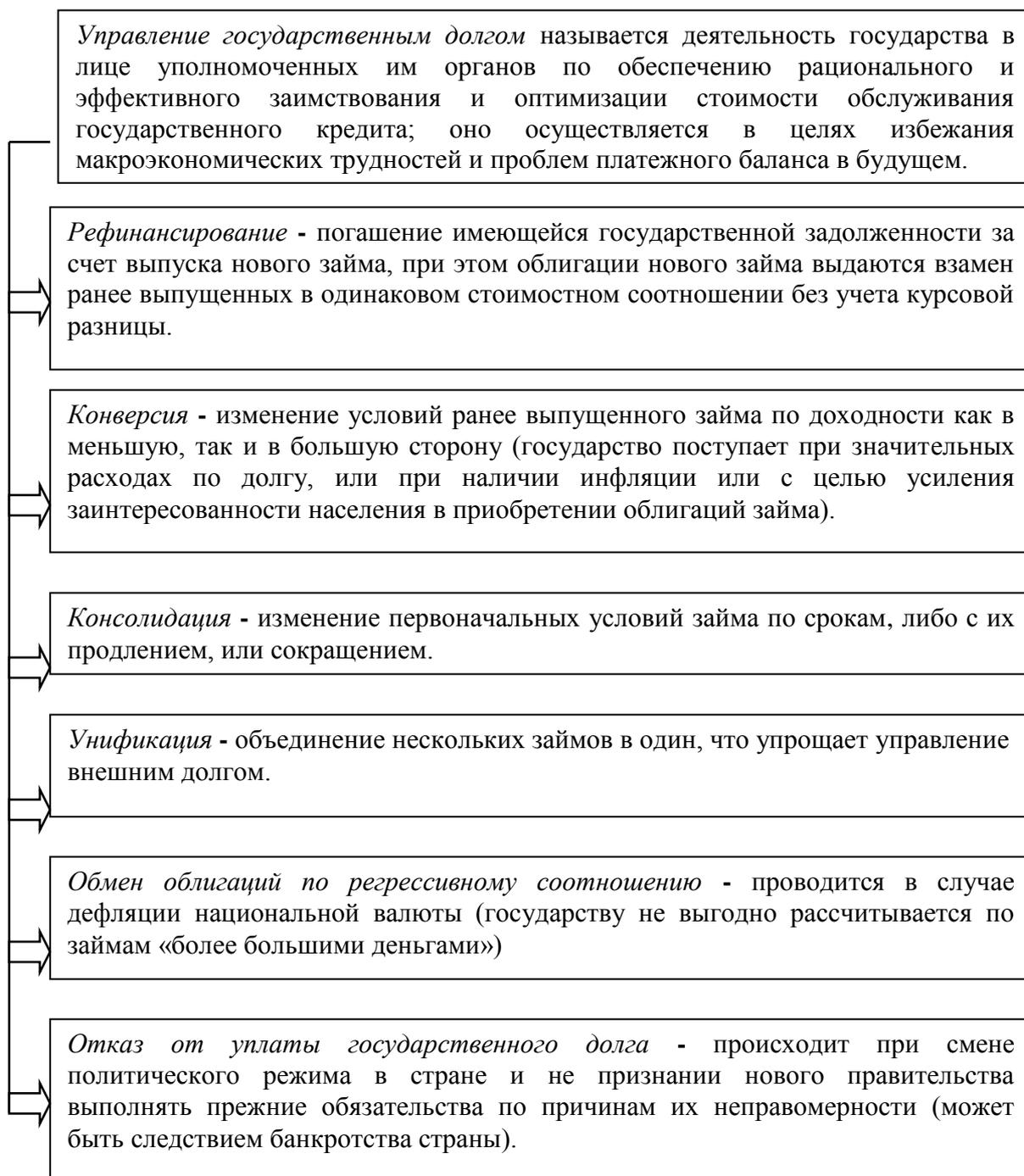
4. Осуществляемые Минфином РК контроль и мониторинг получения, погашения и обслуживания займов Правительства РК и местных исполнительных органов.

5. Подготовку и реализацию мероприятий по оптимизации структуры долга, в т.ч. по государственным ценным бумагам, по реструктуризации государственного долга, управлению рисками государственного заимствования.

В процессе управления государственным долгом решаются задачи минимизации стоимости долга для заемщика и недопущения переполнения рынка заемными обязательствами государства и резкого колебания их курса.

Перечисленные методы управления государственным долгом могут применяться в различных сочетаниях одновременно, например конверсия, консолидация и унификация или конверсия и унификация и т.д. В числе мер по оздоровлению финансов, в т.ч. снижению темпов роста государственного долга, возможна реализация части государственной собственности, т.е. отказ от части активов путем продажи частному сектору; это снижает нагрузку, которую несет государство по поддержанию малоэффективной собственности.

Управление государственным долгом включает такие методы как: рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация, обмен облигаций, отсрочка погашения займа, отказ (аннулирование) государственного долга (рисунок 6б)*.



*составлено автором

Рисунок 66. Методы управления государственным долгом

Современный этап управления экономикой и государством требует от правительства принятия эффективных решений с предотвращением необоснованного роста государственного долга, в т.ч. внешнего долга.

Совокупный объем внешнего долга страны в инвалюте на конец сентября 2014г. составляет 135,7 млрд долларов. В его структуре свыше 129,3 млрд долларов (95,3%) внешнего долга в инвалюте представлено американской валютой, около 1,9% долга (2,5 млрд в долларовом эквиваленте)

сконцентрировано в евро. Незначительная часть внешнего долга в инвалюте представлена японской йеной, английским фунтом стерлингов, российским рублем, швейцарским франком, кувейтским динаром, риялом Саудовской Аравии, китайским юанем.

За год объем совокупного внешнего долга Казахстана увеличился на 4,8%. Если на конец сентября 2013г. долг не превышал 148,0 млрд долларов, то на конец сентября 2014г. он достиг отметки 155,1 млрд долларов. Более 87% средств Казахстан занимал в иностранной валюте. В результате роста госдолга и снижения доходов расходы республиканского бюджета в 2015г. составят 7244,5 млрд тенге, с уменьшением относительно утвержденного объема на 610,7 млрд тенге. Наибольшие суммы сокращения расходов предусмотрены по:

- Министерству национальной экономики РК – на сумму 168,4 млрд тенге, при этом по другим программам расходы увеличены за счет целевых трансфертов из Национального фонда РК – на 40,5 млрд тенге;

- Министерству финансов РК уменьшены расходы в сумме 128,7 млрд тенге, предусмотренные на новую модель оплаты труда гражданских служащих, повышение уровня оплаты труда административных госслужащих, проведение аналитических исследований, субсидирование процентной ставки вознаграждения и мониторинг реализации планов оздоровления участников «Программы посткризисного восстановления», материально-техническое оснащение, расширение и реконструкцию пункта пропуска «Кордай» Жамбылской области;

- Министерству здравоохранения и социального развития РК всего уменьшены расходы на 112,9 млрд тенге;

- Министерству образования и науки РК уменьшены расходы в сумме 97,8 млрд тенге;

- Министерству по инвестициям и развитию РК расходы сокращены в сумме 70,9 млрд тенге;

- Министерству внутренних дел РК – в сумме 52,2 млрд тенге.

Контрольные вопросы:

- 1 Сформулируйте понятие государственного долга.
- 2 В чем состоят проблемы внутреннего государственного долга?
- 3 Каковы основные формы внутреннего государственного долга в Казахстане?
- 4 Основные методы управления государственным долгом.
- 5 Изложите основные проблемы внешнего государственного долга.

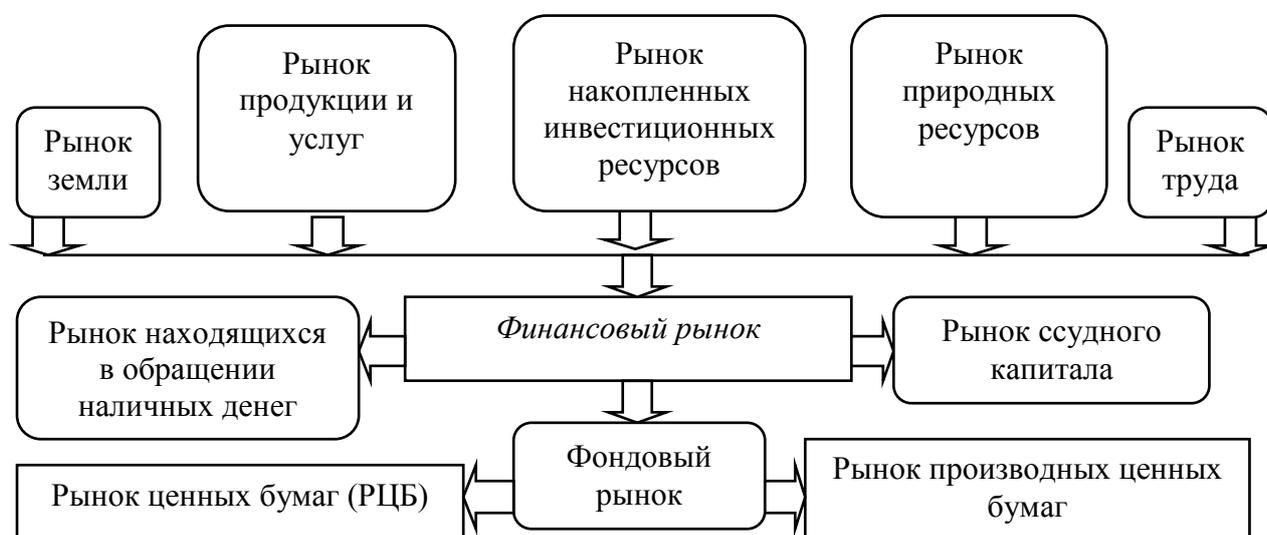
13.ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Финансовые рынки не могут правильно учитывать будущее - они вообще не учитывают будущего, они помогают сформировать его.

Джордж Сорос

13.1 Роль и значение финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов государства

Финансовый рынок представляет собой экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг. Он является составной частью системы рыночных отношений и органически связан с товарными и другими рынками: земли, природных ресурсов, рабочей силы, жилья и другой недвижимости, страховыми, валютными, технологий, золота и т.д. *Финансовый рынок* включает денежный, кредитный, валютный рынки, а также рынок капиталов, что обусловлено сложившейся мировой практикой (рисунок 67)*.



*составлено автором

Рисунок 67. Сущность и значение финансового рынка

Взаимосвязь всех типов рынков определяет условия функционирования финансового рынка:

- наличие упорядоченного товарного рынка (сбалансированность спроса и предложения по товарам и услугам любого вида и назначения);
- регулирование денежного обращения со стороны Национального банка

(контроль над эмиссией по наличному и безналичному обороту);

- активизация кредитного рынка, его полная коммерциализация (размещение кредитных ресурсов на свободном рынке);

- движение кредитных ресурсов регулируется путем установления Национальным банком учетной ставки процента, нормы обязательных резервов коммерческих банков, проведения операций на открытом денежном рынке.

Предпосылками функционирования финансового рынка являются:

- широкая самостоятельность первичных хозяйственных звеньев сферы материального производства - предприятий всех форм собственности, в т.ч. и государственного сектора, с целью развития конкуренции и ограничения монополизма;

- сокращение роли государства в перераспределении финансовых ресурсов: уменьшение централизованного финансирования производственных капитальных вложений, внутриведомственного перераспределения средств между предприятиями;

- рост денежных доходов у хозяйствующих субъектов и у населения, которые могут быть инвестированы в ценные бумаги и другие активы;

- прекращение использования ссудного фонда для финансирования дефицитов бюджетов; дефициты как республиканского, так и местных бюджетов покрываются выпуском государственных займов с обращением облигаций и других обязательств.

Значение финансового рынка определяется не только его влиянием на воспроизводственный процесс за счет изъятия свободных денежных средств (на добровольной основе) и их перераспределению. *Его функционирование* дает возможность перераспределить ресурсы по «горизонтали», т.е. при горизонтальном движении действуют прямые связи между хозяйствующими субъектами в виде возмездного перераспределения финансовых ресурсов. Это стабилизирует финансовое положение предприятий, отраслей и в целом экономику за счет оперативного перевода средств на те сферы и объекты, где в них ощущается наибольшая потребность, исходя из принципа наибольшей эффективности их использования.

Финансовый рынок позволяет оценить реальную стоимость бизнеса путём котировок ценных бумаг: более высокая их котировка будет у эффективно работающих хозяйствующих субъектов.

Наличие финансового рынка сдерживает инфляцию, так как правительство для покрытия дефицита бюджета использует не эмиссию денег, а выпускает ценные бумаги, имеющие свободное хождение на рынке, и их цена определяется спросом и обеспечением.

Оживление финансового рынка возможно при активизации выпуска и обращения корпоративных ценных бумаг - акций и облигаций предприятий реального сектора экономики. В РК этот сегмент финансового рынка получил развитие, однако он находится пока в таком состоянии, которое не в полной мере содействует росту экономического потенциала в целом.

Особенности финансового рынка Республики Казахстан. Оценка финансовой конъюнктуры определяется структурой самого рынка. Однако,

значимость отдельных секторов финансового рынка неодинакова. В соответствии с этим выделяются два оценочных блока: показатели макрофинансовой конъюнктуры и показатели собственно финансовых рынков, состоящие из двух подгрупп: показателей денежно-кредитного и показателей фондового рынка.

К первой группе относятся показатели, характеризующие финансовую состоятельность правительства: показатели государственного долга, государственного бюджета, платежного баланса.

Показатели второй группы соответствуют основным структурно-отраслевым сегментам рынка: денежно-кредитному, валютному, фондовому. Поскольку в основе функционирования финансового рынка лежат денежные отношения, то оценка конъюнктуры рынка основана на методологии денежного анализа. В связи с этим следует различать две категории показателей, являющихся ключевыми при описании не только денежно-кредитного, но и всего финансового рынка:

- показатели денежного обращения - денежная база, денежные агрегаты, денежный мультипликатор;

- показатели банковской статистики - ставки рынка межбанковских кредитов, остатки средств на банковских счетах, уровень проблемных кредитов и некоторые др.

Вторым элементом системы анализа и оценки финансовой устойчивости является методика оценки стабильности самой финансовой системы, которая строится из необходимости:

- оценить степень устойчивости национальной финансовой системы;

- определить уровень стабильности региональной финансовой системы.

Существует более эффективная попытка описания финансового рынка при помощи «игровой» модели, взятой из математической теории игр. Однако, «игровая» модель до конца не выдерживает нагрузки, связанной с необходимостью учета психологического фактора - фактора ожиданий и рефлексивности. Поведение системы носит динамический характер. В динамических моделях агент планирует свои действия на будущее, следовательно, должен прогнозировать будущие изменения конъюнктуры. Формализация финансово-рыночной функции носит приблизительный и фактически нерасчетный характер.

Сложность и непредсказуемость их динамики определяется наложением психологических факторов, в частности тем, что на них превалируют рефлексивные процессы. Суть рыночной рефлексивности заключается в том, что цены на финансовые активы определяются ожиданиями игроков рынка в равной степени, как и сами ожидания, зависят от текущих и ожидаемых цен. Рынок, на котором доминируют рефлексивные процессы, не может обеспечить стремление системы к равновесию.

Значимость психологического фактора рефлексивности содержит серьезный потенциал кризиса и нестабильности конъюнктуры рынка. Этот потенциал более подробно рассмотрен в области «поведенческих финансов». В частности, еще из работ Ч. Маккея (середина XIX века) хорошо известен так

называемый «эффект толпы», проявляющийся на финансовых рынках как «информационный каскад». Инвесторы принимают решения, оглядываясь на действия других участников рынка даже в спокойные времена, не говоря уже о периодах резких колебаний индексов и цен.

В условиях ограниченных возможностей своевременного получения и обработки огромных массивов информации следование поведению толпы может иногда оказаться единственным способом решения проблемы выбора в ситуации неопределенности. Это в значительной степени нарушает рациональное поведение инвестора и ставит под сомнение то положение гипотезы эффективных рынков и рациональных ожиданий, что действия участников рынка основаны на однородной релевантной информации и соответствуют теории максимизации субъективной ожидаемой полезности.

В теории экономической динамики доказано, что модель оптимизации дисконтирования суммы полезностей при соответствующем выборе функций полезности и значений ставки дисконтирования может генерировать любые траектории развития, удовлетворяющие технологическим ограничениям.

Таким образом, в теории рыночного равновесия обнаруживается необозримая множественность равновесных состояний. Это означает возрастание колебаний и, соответственно, неустойчивости. При современном устройстве финансового рынка можно говорить об имманентной неустойчивости, носящей не только конъюнктурный, но в определенной мере и циклический характер.

Подобное устройство финансовых рынков порождает базу для периодического возникновения кредитно-финансовых стоимостных «пузырей». Наиболее ярко в наши дни это проявляется в современном «надстроечном» устройстве мирового финансового рынка. Мировая финансовая система имеет форму перевернутой пирамиды с усеченным основанием. В основании пирамиды реальный сектор экономики и обслуживающая его финансовая система в виде государственных, корпоративных и личных финансов. Финансовые рынки являются верхним «этажом» пирамиды, который, в свою очередь, состоит из нескольких подуровней: первичные финансовые активы, секьюритизированные долги, производные инструменты и другие.

Главный научно-практический результат изучения проблем финансовой устойчивости состоит в обосновании необходимости и развитии методов регулирования финансовых рынков в казахстанских условиях. Регулирование рынка, в отличие от саморегулирования как объективного функционирования экономической системы, имеет цели, задачи и определенное «целесообразное» направление движения и развития. Основу регулирования любой экономической системы составляет государственное регулирование. Именно от государства зависит место, отводимое финансовому рынку в экономике страны и «правилам игры» - условиям, на которых и в которых работают рыночный механизм и его участники. Определенную роль в процессе организации и регулирования рынка играют саморегулируемые рыночные организации - объединения участников в целях более эффективной деятельности, как участников рынка, так и функционирования самого рынка.

Одна из основных задач государственного регулирования рынка - стабилизация стихийных рыночных сил. Это связано с проявлением так называемого «фиаско рынка», когда государству принадлежит важная роль в сглаживании макроэкономических колебаний, которым подвержена экономика. Необходимость государственного вмешательства вытекает здесь из ограниченности возможностей рыночного макроэкономического саморегулирования.

Главной причиной видоизменения методов деятельности международных финансовых организаций и правительств явилась, на наш взгляд, опасность финансовых кризисов и резких конъюнктурных колебаний на рынках. Мировой кризис 2007-2009 гг. сделал актуальным вопрос о переустройстве глобальной финансовой системы на новых принципах, в т.ч. о реорганизации деятельности ведущих международных финансовых организаций. Среди принципов новой стратегии мы выделяем следующие.

1. Повышение достоверности информации об экономическом и финансовом положении в мире и отдельных странах и регионах.

2. Заблаговременное прогнозирование нестабильных ситуаций в результате непрерывного наблюдения.

3. Концентрация наблюдения за экономической и финансовой ситуацией. Меняющийся глобальный экономический и финансовый климат требует усиления надзора за потоками частного капитала на операциях с новыми инструментами и явлениями, на положении в проблемных регионах и странах.

4. Полнота и достоверность надзора за состоянием финансовых Институтов и рынков с точки зрения текущей конъюнктуры финансовых рисков.

Опыт последнего кризиса свидетельствует о том, что регулирование общих тенденций и направления развития финансового рынка вызвано необходимостью удержания рынков в рамках системного перегрева и системных диспропорций. Это не означает попытку серьезного противостояния кризисам. Такое «противостояние» бессмысленно и не даст никаких положительных результатов с точки зрения избегания кризиса или «ухода» от него, или предупреждения кризиса. Периодические кризисы неизбежны и, в определенной степени, нужны: они очищают экономику от непроизводительного, малоэффективного бизнеса, снимают переоцененность активов и «раздутость» рынков. Это касается как циклических кризисов воспроизводства, так и финансовых кризисов. Главную цель государственного регулирования можно сформулировать как поддержание системно-структурной стабильности финансов и экономики страны (региона).

Таким образом, в основе эффективного регулирования финансового рынка с точки зрения его устойчивого функционирования должны быть объединены основные цели регулирования, модернизация этих целей в рамках действующей современной стратегии регулирования и активизация косвенных инструментов регулирования на национальном и региональном уровне.

Устойчивость финансового рынка определяется нами как его способность поддерживать параметры функционирования в определенных границах,

несмотря на воздействие различных дестабилизирующих факторов, а также преодолевать кризисные ситуации и конъюнктурные колебания и продолжать функционирование, не вызывая при этом необходимость у экономических агентов менять свои цели в отношении инвестиций и сбережений.

Формирование уровня финансовой устойчивости любой экономической системы сегодня происходит под неизбежным воздействием финансового аспекта экономической глобализации. Глобализация мировой экономики является в наши дни решающим фактором как структурно-функционального, так и институционального развития финансового рынка.

К наиболее показательным характеристикам финансовых рынков Казахстана отнесены их слабая развитость, низкая открытость и прозрачность, отсутствие в регионах и на федеральном уровне активной и эффективной региональной и межрегиональной экономической политики. Можно назвать следующие проблемы региональных фондовых рынков:

- недостаточное развитие рынка ценных бумаг местных органов власти;
- невысокий уровень активности на корпоративном рынке ценных бумаг - акции большинства местных эмитентов практически не обращаются на вторичном рынке;
- неликвидный характер многих региональных корпоративных бумаг;
- слабое развитие инфраструктуры рынка, в том числе информационной;
- неразвитость межрегиональных деловых связей;
- малое число и низкая капитализация, профессиональных участников РЦБ. Необходимо признать, что региональные фондовые рынки не выполняют в полном объеме тех функций, которые на них возложены собственным содержанием.

Говоря о необходимости регулирования региональных финансовых рынков, мы увязываем ее с первостепенной задачей выхода из экономического и финансового кризиса. Кризис носит циклический (общеекономический) характер, поэтому в ходе регулирования на первый план выходят меры по поддержанию реального сектора экономики и жизненного уровня населения, что обеспечивает фундаментальную устойчивость системы. Ограничивая же спасение финансовым и кредитным сектором, мы способствуем лишь временной конъюнктурной стабильности, которая впоследствии может столкнуться с еще более сильными потрясениями.

13.2 Рынок ценных бумаг

Рынок ценных бумаг - экономические отношения, опосредуемые движением ценных бумаг (далее ЦБ). Сущность и содержание РЦБ и классификация ценных бумаг, представлены на рисунке 68. РЦБ также называется фондовым рынком, поскольку связан с обращением фондовых ценностей - ЦБ и производных ЦБ.

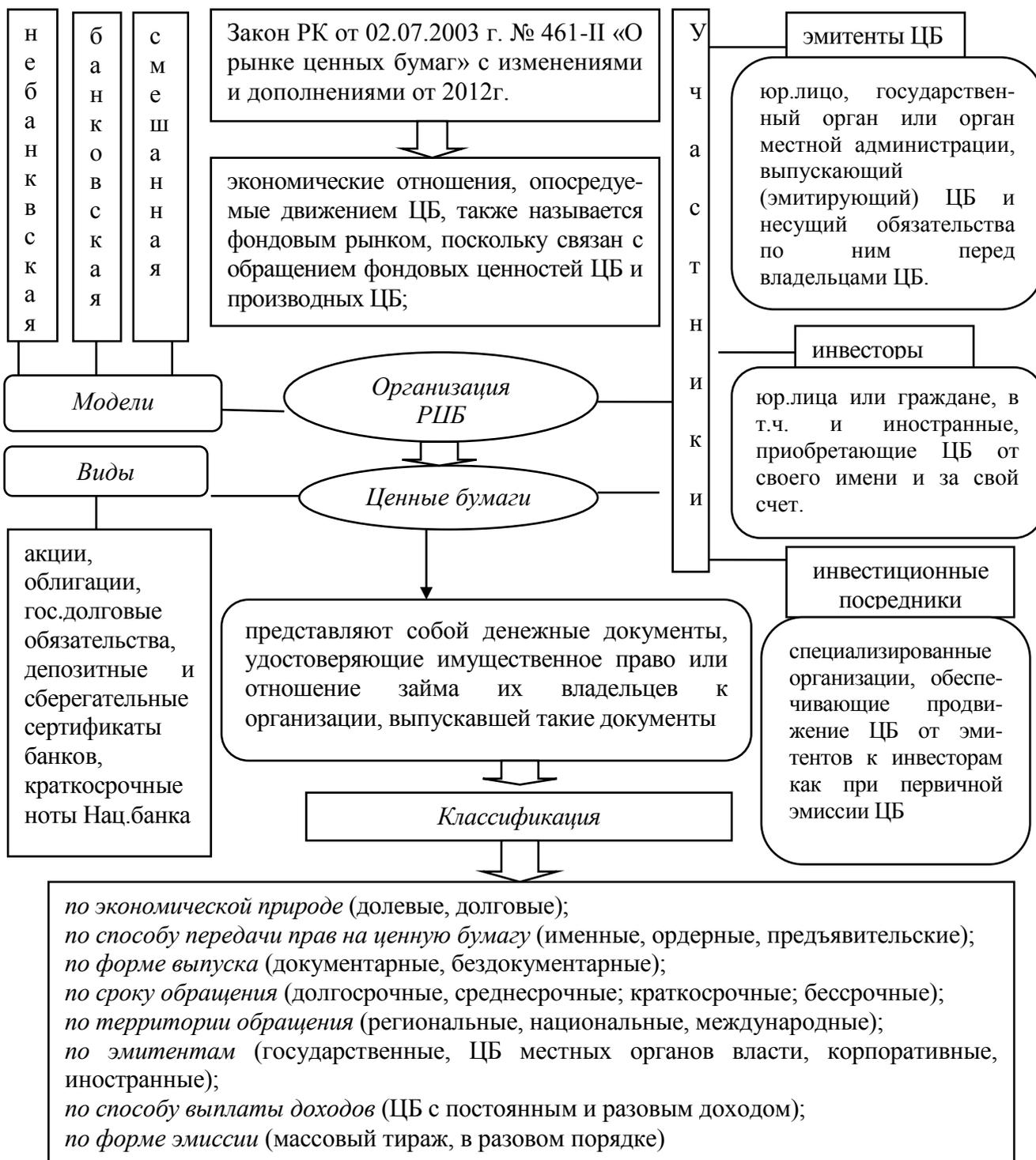


Рисунок 68. Сущность и содержание РЦБ

Термин «фондовый рынок» связан с наименованием учреждения, на котором первоначально совершались и оформлялись сделки с ЦБ - фондовой бирже. Рынок ценных бумаг - часть финансового рынка, на котором продаются и покупаются разные виды ЦБ, выпущенных (эмитированных) хозяйствующими субъектами и государством.

Ценные бумаги представляют собой денежные документы, удостоверяющие имущественное право или отношение займа их владельцев к организации, выпускавшей такие документы.

Виды ценных бумаг: акции, облигации, государственные долговые обязательства, депозитные и сберегательные сертификаты банков, краткосрочные ноты Национального банка.

Эмиссия - выпуск ЦБ в обращение. Участниками РЦБ являются эмитенты ЦБ, инвесторы и инвестиционные посредники. Инвесторы - юридические лица или граждане, в т.ч. и иностранные, приобретающие ЦБ от своего имени и за свой счет.

Инвестиционные посредники РЦБ - специализированные организации, обеспечивающие продвижение ЦБ от эмитентов к инвесторам как при первичной эмиссии ЦБ, так и при их перепродаже - инвестиционные фонды, коммерческие фондовые биржи, брокерские и дилерские конторы, консалтинговые фирмы, специализированные организации по хранению ЦБ, ведению реестра держателей ЦБ, взаиморасчетам по операциям с ЦБ (депозитарии, кастодиумы, клиринговые организации, независимые реестродержатели).

Участники РЦБ - инвестиционные институты, т.е. это инвесторы и посредники: инвестиционные фонды, инвестиционные компании, коммерческие банки, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты.

Модели рынка ценных бумаг: небанковская, банковская и смешанная. В Казахстане используется смешанная модель, когда посредниками на РЦБ выступают как небанковские компании, так и банки.

13.3 Организация деятельности фондовой биржи

Фондовая биржа - организация, исключительным предметом деятельности которой является обеспечение необходимых условий обращения ЦБ, определения их рыночных цен и распространение информации о них. В зависимости от взаимоотношений с акционерами инвестиционные фонды делятся:

- *взаимные фонды - открытые инвестиционные фонды*, которые обязаны выкупать эмитированные ими акции у акционеров фонда по цене и на условиях, установленных законодательством;

- *инвестиционные компании - закрытые инвестиционные фонды*, которые не обязаны выкупать эмитированные ими акции у акционеров фонда.

Первичный рынок - мобилизация капиталов посредством продажи ЦБ, первичное их размещение. *Вторичный рынок*, на котором обращаются ранее эмитированные ЦБ: фондовая биржа, неорганизованный (внебиржевой) рынок. *Фондовая биржа* является организатором вторичного рынка ЦБ. Внебиржевой рынок охватывает новые выпуски ЦБ. На нем действует коллективный вкладчик в лице крупных кредитно-финансовых институтов, прежде всего коммерческих банков. На внебиржевом рынке в большей части размещаются

облигации. На бирже, наоборот, котируются (устанавливается курс) старые выпуски ЦБ, в основном акции АО.

Индикаторы фондового рынка РК представлены на рисунке 69.

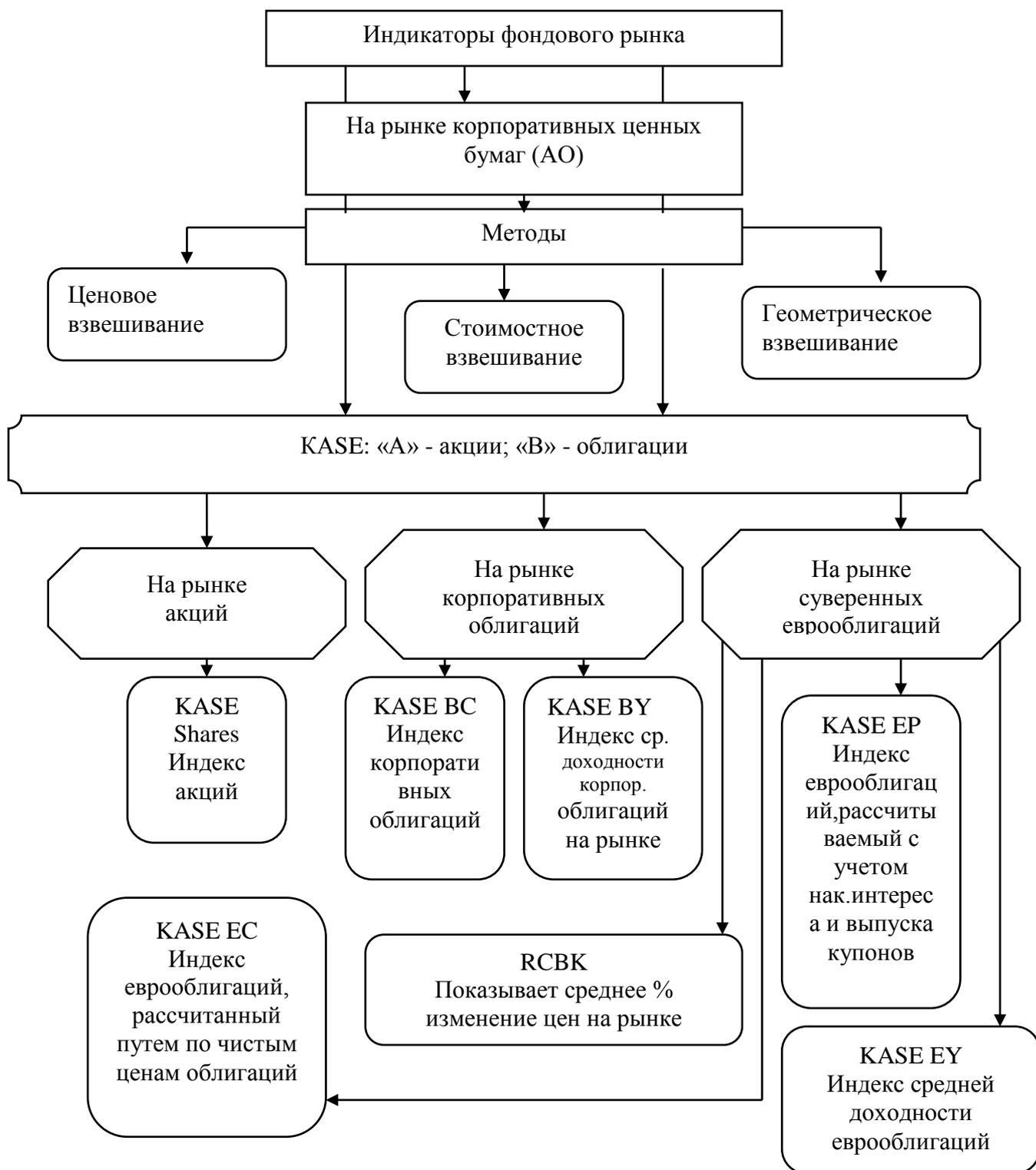


Рисунок 69. Индикаторы фондового рынка

Фондовая биржа создается в форме АО и согласно законодательству Казахстана имеет не менее десяти членов. Членами фондовой биржи могут быть только ее акционеры. Она является некоммерческой организацией, не преследует цели получения прибыли, основана на самокупаемости и не выплачивает доходов от своей деятельности своим членам. Законодательством устанавливается минимальный уставный капитал фондовых бирж. Фондовая биржа не занимается деятельностью в качестве инвестиционных институтов, но может выпускать и продавать собственные акции, дающие право вступить в ее члены.

Члены фондовой биржи: инвестиционные институты, а также государственные исполнительные органы, в основные задачи которых входит осуществление операций с ЦБ. Операции на фондовой бирже осуществляются только ее членами. По их поручению непосредственно куплю-продажу ЦБ осуществляют брокеры и дилеры. *Брокеры* - посредники при заключении сделок - действуют по поручению и за счет клиентов, получая за это определенную плату. *Дилеры* занимаются куплей-продажей ЦБ от своего имени и за свой счет: это отдельные фирмы, банки, частные лица - члены фондовой биржи.

Финансовая деятельность фондовой биржи может осуществляться за счет:

- продажи акций фондовой биржи, дающих право вступить в ее члены;
- регулярных членских взносов членов фондовой биржи;
- биржевых сборов с каждой сделки, осуществленной на бирже;
- пользования имущества биржи;
- средств за оказание информационных, консультационных и иных услуг, иных доходов от деятельности биржи.

При активной поддержке государства в области развития отечественного рынка ценных бумаг путем продолжения реализации программ «*Народное IPO*» и создания стимулов для эмитентов и инвесторов к выходу на рынок ценных бумаг негативного сценария можно избежать. Организованный рынок ценных бумаг РК может быть сохранен в качестве центра торговли финансовыми инструментами в среднеазиатском регионе. Для этого необходимо сохранить отечественную фондовую биржу, обеспечив модернизацию и совершенствование ее торговой системы, клиринга и расчетов, что, в свою очередь, позволит иностранным инвесторам участвовать в торгах с финансовыми инструментами, а также осуществлять регулярное привлечение новых эмитентов, как казахстанских, так и региональных, на фондовую биржу для первичного размещения их акций.

13.4 Вызовы для функционирования финансового рынка РК

Функционирование финансового рынка Казахстана на современном этапе определяются 7 направлениями (вызовами):

1. *Затягивание решения текущих проблем финансового сектора.* Динамика развития финансовой системы является заложником проблемы низкого качества кредитного портфеля, определяется неразвитостью сектора страховых услуг, а также противоречием между дефицитом долгосрочных ресурсов для обеспечения кредитной активности банков и ограниченными возможностями на внутреннем рынке для институциональных инвесторов. Консервация проблем или затягивание вопроса их решения повышают риск вытеснения казахстанских участников с отечественного финансового рынка иностранными финансовыми институтами в силу их конкурентных финансовых и организационно-технических преимуществ, а также ограничивают возможности казахстанских банков по поддержанию и расширению бизнеса и на рынках сопредельных стран.

2. *Повышенные требования к устойчивости финансовых институтов в рамках международных инициатив.* К 2020г. Нацбанком РК будут предъявляться требования к структуре и достаточности капитала, ликвидности, левериджу, адекватные уровню риска с учетом специфики казахстанского рынка и внутренней и внешней конкурентоспособности. Повышение устойчивости отечественных финансовых институтов необходимо для снижения уязвимости к высоким индивидуальным рискам, а также к структурным рискам, связанным с цикличным характером развития экономики Казахстана. Для соответствия новым требованиям финансовым институтам потребуется повысить эффективность затрат, консолидировать получаемые доходы на формирование дополнительных резервов, повышение кредитных возможностей и обеспечение конкурентоспособности.

3. *Интернационализация оказываемых финансовых услуг.* По окончании переходного периода после вступления РК в ВТО и открытия финансовых рынков в рамках ЕЭП иностранные банки и страховые (перестраховочные) организации при условии соответствия минимальным требованиям смогут беспрепятственно открывать свои филиалы на территории РК.

В рамках данного процесса можно ожидать роста объемов оказываемых на казахстанском рынке финансовых услуг филиалов банков, страховых компаний и участников РЦБ Российской Федерации, а также Китайской Народной Республики, Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза. Особый риск представляется для тех сегментов, которые за годы независимости так и не получили свое широкое развитие, в частности, РЦБ, страховой рынок (особенно страхование жизни, а также страхование крупных рисков). Более того, данный риск может быть усилен тем, что появится возможность предоставлять финансовые услуги напрямую из-за рубежа, что может повлечь отток «длинных» денег, как по банковским продуктам, так и через механизмы долгосрочного страхования.

4. *Потеря инфраструктуры финансового рынка или ее части.* Существует высокая вероятность сохранения проблемы низкой ликвидности, фрагментированности РЦБ. Негативный сценарий развития событий предполагает отток отечественных эмитентов на торговые площадки стран-участниц ЕЭП, на Лондонскую или азиатские фондовые биржи ввиду более

либеральных листинговых требований и широкой инвесторской базы. В свою очередь, отсутствие эмитентов негативно скажется на функционировании инфраструктуры отечественного РЦБ.

Вместе с тем, при активной поддержке государства в области развития отечественного РЦБ путем продолжения реализации программ «Народное IPO» и создания стимулов для эмитентов и инвесторов к выходу на РЦБ негативного сценария можно избежать. Организованный РЦБ РК может быть сохранен в качестве центра торговли финансовыми инструментами в среднеазиатском регионе. Для этого необходимо сохранить отечественную фондовую биржу, обеспечив модернизацию и совершенствование ее торговой системы, клиринга и расчетов, что, в свою очередь, позволит иностранным инвесторам участвовать в торгах с финансовыми инструментами, а также осуществлять регулярное привлечение новых эмитентов, как казахстанских, так и региональных, на фондовую биржу для первичного размещения их акций.

Сохранение автономной торговой площадки на территории республики позволит сохранить инфраструктуру отечественного РЦБ, включая класс профессиональных участников РЦБ (брокеров и управляющих инвестиционным портфелем). Построение финансового центра будет означать реформу всей финансовой системы. Особенно важно, чтобы эта реформа охватила все секторы финансового рынка, а не только РЦБ.

5. Защита прав потребителей финансовых услуг и регуляторная асимметрия. Расширение объемов предоставляемых иностранными финансовыми организациями услуг на казахстанском финансовом рынке повлечет за собой снижение возможностей со стороны Нацбанка РК по защите интересов их потребителей. С одной стороны, деятельность филиалов иностранных финансовых организаций не попадает напрямую в сферу контроля Нацбанка РК. С другой стороны, иностранные финансовые организации могут принести с собой и внедрять сложные финансовые продукты, по которым отсутствуют соответствующий опыт регулирования, а также готовность и культура потребления отечественными юридическими лицами и населением новых услуг. В этих условиях требует решения вопрос осуществления равномерного регулирования субъектов финансового рынка, а именно распространения на филиалы иностранных финансовых организаций максимально симметричных и не менее жестких требований, что и в отношении казахстанских. Это актуально как для целей контроля и надзора со стороны Нацбанка РК как регулятора деятельности финансовых организаций, так и для целей соблюдения норм действующего законодательства в части платежей и переводов денег, валютного регулирования, по противодействию отмыванию денег, полученных незаконным путем, а также гарантированию вкладов.

6. Макроэкономические дисбалансы. Усиление процессов глобализации повышает степень уязвимости не только мирового рынка, но каждой отдельной страны. Более того, неравномерность развития стран – основных торговых партнеров РК, подверженность влиянию на их экономическое развитие различных шоков повышают вероятность частоты потрясений и сокращения

продолжительности экономических циклов для нашей страны.

7. В долгосрочном плане возникают новые вызовы в сфере предоставления финансовых услуг, связанные с развитием информационных технологий. Высокими темпами развиваются интегрированные межотраслевые и мобильно-ориентированные экосистемы, а также модели прямого взаимодействия, что позволяет исключать из цепочки предоставления услуг банковские организации. Особо необходимо отметить наличие больших массивов поведенческих и социальных данных у технологических компаний, аккумулированных в ходе предоставления услуг, что позволяет им выходить на рынок финансовых услуг с более мобильными, гибкими и персонализированными предложениями. Кроме того, эффективное использование информации из государственных баз данных также даст толчок развитию новых продуктов и подходов в предоставлении финансовых услуг.

Соответственно, для повышения уровня доступности услуг и продуктов, повышения эффективности их предоставления необходимы совместные усилия государственных органов в части построения и совершенствования необходимой технической архитектуры.

13.5 Повышение устойчивости рынка ценных бумаг в современных условиях

Повышение устойчивости РЦБ согласно Концепции развития финансовой системы РК предполагает:

1. *Формирование системы эффективного* поглощения шоков и меры по сокращению и предотвращению рисков на рынке ценных бумаг. Дальнейшее развитие организованного РЦБ невозможно без создания эффективной системы управления рисками. Система торговли с ценными бумагами с отсроченной датой расчетов (далее - система расчетов «Т+n»), система прямого доступа к торгам и удаленное членство (для иностранных брокерских и (или) дилерских организаций) помимо возможностей создают новые вызовы для рынка ценных бумаг. При системе расчетов «Т+n» с частичным обеспечением возникают риски несуществления одним или несколькими участниками расчетов по сделкам. В случае неспособности клиринговой организации к завершению расчетов, различные эффекты «цепной реакции» могут оказать существенное неблагоприятное воздействие на рынок ценных бумаг и экономику в целом.

В этой связи для формирования системы эффективного поглощения шоков при наличии системного риска будет рассмотрено введение различных уровней защиты:

- *маржевые взносы*, которые депонируются участниками торгов в целях покрытия кредитного риска и риска ликвидности, где размеры маржевых взносов зависят от волатильности ценных бумаг, являющихся предметами сделок;

- *системы лимитов*, которые включают в себя лимит изменения цены и лимит на открытую позицию;

- *гарантийные фонды*, которые формируются за счет взносов участников торгов и используются в качестве источника финансирования при наступлении дефолта;

- *резервный фонд*, который формируется за счет собственных средств фондовой биржи (клиринговой организации).

Это потребует пересмотра системы пруденциального регулирования брокерских организаций, которая должна учитывать рекомендации Базельский комитет банковского контроля (далее БКБН) и Международной организации комиссий по ценным бумагам в части смягчения других требований к управлению рисками.

Внедрение системы расчетов «Т+n» потребует рассмотрения вопроса о необходимости внесения соответствующих поправок в законодательство о деятельности рынка ценных бумаг, а также гражданское законодательство, которое планировалось на 2014-2015 годы. Помимо этого, потребует пересмотра система пруденциального регулирования брокерских организаций, которая должна учитывать рекомендации БКБН и Международной организации комиссий по ценным бумагам в части адекватности капитала, показателей ликвидности, финансового леввереджа и управления рисками.

Вместе с тем, гарантирование завершенности расчетов по сделкам, заключенным на рынке ценных бумаг, и их необратимость, а также обеспечения равенства прав участников торгов являются немаловажным условием (предпосылкой) для эффективного функционирования рынка ценных бумаг и обеспечения доверия со стороны инвесторов, в том числе иностранных, к рынку ценных бумаг.

В настоящее время нормы законодательства РК не гарантируют завершенность расчетов по сделкам с ценными бумагами, заключенным на организованном рынке ценных бумаг. В этой связи права и интересы участников торгов на фондовой бирже на сегодняшний день защищены в недостаточной степени.

Учитывая изложенное, будет рассмотрена целесообразность определения порядка осуществления расчетов с финансовыми инструментами в законодательстве РК о рынке ценных бумаг, что позволит гарантировать участникам торгов завершенность и необратимость расчетов по сделкам с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, и установления ответственности за неосуществление расчетов по сделкам. Одновременно в качестве компенсирующих мер для третьих лиц будет рассмотрена целесообразность предъявления требования к сторонам сделки либо иным лицам требования по возмещению ущерба или компенсации, если сделка была заключена в нарушение условий законодательства Республики Казахстан, и в результате ее заключения данным лицам был нанесен ущерб.

Немаловажную роль в процессе управления рисками играют инфраструктурные организации рынка ценных бумаг, такие как фондовая биржа, клиринговая организация, центральный депозитарий и регистратор.

Политика Нацбанка РК в отношении таких инфраструктурных организаций финансового рынка, как Государственное кредитное бюро, Единый регистратор ценных бумаг, Казахстанская фондовая биржа, будет направлена на:

- *обеспечение* объективной, бесперебойной, качественной деятельности инфраструктурных организаций;

- *предотвращение* мошеннических действий с пенсионными активами, исключение злоупотребления (манипулирования) на фондовом рынке, рейдерства в вопросах регистрации прав держателей ценных бумаг;

- *контроль* ситуации на валютном рынке и ограничение спекуляции ставками денежного рынка;

- *обеспечение* достоверности кредитных историй, сохранности персональных данных о заемщиках.

2. *Обеспечение защиты прав и интересов инвесторов* на рынке ценных бумаг, включая противодействие недобросовестному поведению на РЦБ. В целях защиты интересов инвесторов, использующих услуги брокерских организаций, будет принят комплекс мер, направленных на обеспечение инвесторам полного и постоянного доступа к информации об остатках и движении принадлежащих им финансовых инструментов и денег, находящихся на лицевых счетах, открытых в брокерских организациях. Данные меры позволят инвесторам осуществлять контроль за операциями, совершаемыми брокером по их лицевым счетам, в режиме online.

Для урегулирования ситуации, связанной с использованием услуг нерегулируемых субъектов для допуска на рынок FOREX, будут установлен запрет на предоставление казахстанским инвесторам такого рода услуг для всех субъектов, не обладающих лицензией на брокерскую деятельность, а также усилены мониторинг и надзор за выполнением данных требований.

Для большей прозрачности политики Нацбанка РК в отношении рынка финансовых услуг Нацбанком РК предлагается создание консультативных советов при инфраструктурных дочерних организациях, задачами которых будут рассмотрение вопросов стратегии развития и эффективности деятельности дочерних организаций, а также разработка рекомендаций и предложений по вопросам совершенствования законодательства для создания условий, стимулирующих их развитие. Дополнительно Нацбанком РК предлагается включить в состав Совета директоров указанных организаций представителя Национальной палаты предпринимателей.

Инфраструктурные организации, такие как фондовая биржа, центральный депозитарий, платежная система и регистратор являются системообразующими организациями на рынке ценных бумаг. Будет усовершенствована система регулирования, контроля и надзора за деятельностью системообразующих организаций в части осуществления клиринга и расчетов по итогам сделок с финансовыми инструментами.

Также необходимо осуществлять дальнейшее совершенствование системы *корпоративного управления и раскрытия информации* эмитентами, а также

направить усилия на повышение прозрачности эмитентов и их системы управления рисками.

Контрольные вопросы:

- 1 В чем состоят особенности финансового рынка и его отличие от других рынков?
- 2 Какие имеются предпосылки функционирования финансового рынка?
- 3 Как классифицируется финансовый рынок РК?
- 4 В чем заключается значение финансового рынка?
- 5 Что представляет собой РЦБ?
- 6 Какими чертами определяются ЦБ?
- 7 Кратко охарактеризуйте основные виды ЦБ.
- 8 Что такое производные ЦБ?
- 9 Какие цели эмиссии ЦБ?
- 10 Назовите состав участников РЦБ.
- 11 В чем заключается деятельность инвестиционных фондов?
- 12 Что представляет собой понятие «инфраструктура РЦБ», ее состав?
- 13 Как осуществляется государственное регулирование РЦБ?
- 14 Какие функции выполняет фондовая биржа?
- 15 В чем заключается финансовая деятельность фондовой биржи?

14. ФИНАНСЫ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Торговля не разорила ещё ни одного народа.

Бенджамин Франклин

14.1 Виды внешнеэкономической деятельности, их характеристика

К внешнеэкономическим связям относятся: внешняя торговля, иностранное инвестирование, участие в международных финансово-кредитных организациях, сотрудничество в области науки, техники, культуры, туризма, проведение расчетов по содержанию посольств, консульств и другого персонала за границей (рисунки 70 и 71).

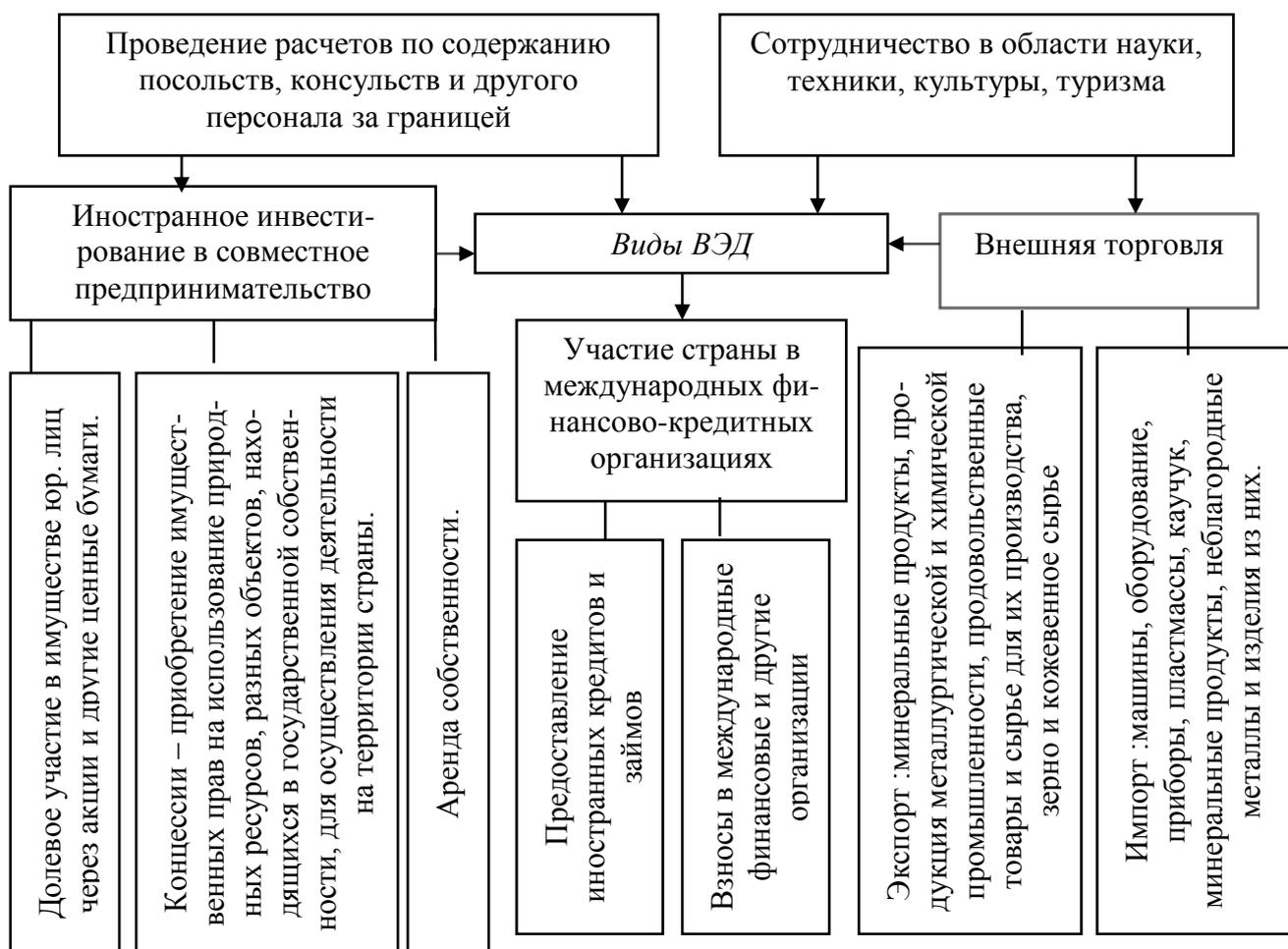


Рисунок 70. Характеристика ВЭД Казахстана



Рисунок 71. Содержание ВЭД

Важнейший аспект ВЭД РК - участие зарубежных инвесторов и привлечение иностранных кредитов для стабилизации экономики республики. Эти средства должны целенаправленно и эффективно использоваться для решения приоритетных задач совершенствования структуры народного хозяйства, наполнения рынка потребительскими товарами и расширения экспортного потенциала. Иностраный капитал поступает в форме кредита, официальной помощи, различные инвестиции.

Стратегическое направление ВЭД - разработка и внедрение мер поэтапного укрепления национальной валюты и развитие валютного рынка. Рыночный курс валюты является одним из основных элементов стимулирования и регулирования внешнеэкономической деятельности по расширению экспорта и рационализации импорта.

Особенности ВЭД в РК и перспективы его развития. Казахстан является членом МВФ, МБРР, Международной финансовой корпорации, имеет связи с ЕБРР, АБР и т.д.

В соответствии с этим республика принимает на себя все обязательства участника указанных организаций, осуществляет необходимые платежи по членским взносам, долговым операциям и сделкам, вытекающим из участия в Международных финансовых организациях.

Важным видится для всей экономической политики Казахстана - вступление нашего государства во Всемирную торговую организацию (ВТО). После вступления Казахстана в ВТО торговая политика претерпит неизбежные изменения. Казахстанский бизнес должен будет показать свою экономическую состоятельность и умение адаптироваться в новых рыночных условиях.

ВТО (англ. World Trade Organization (WTO), фр. Organisation mondiale du commerce (ОМС), исп. Organizacion Mundial del Comercio) - международная организация, созданная в 1995г. с целью либерализации международной торговли и регулирования торгово-политических отношений государств-членов. ВТО является преемницей Генерального соглашения по тарифам и торговле (ГАТТ), заключенного в 1947г. и на протяжении почти 50 лет фактически выполнявшего функции международной организации.

ВТО представляет собой организационно-правовую основу системы международной торговли. Ее документы определяют те ключевые договорные обязательства, которыми должны руководствоваться правительства при создании и практическом применении национальных законодательных и нормативных актов в сфере торговли. Кроме того, она является тем форумом, где формируются торговые отношения между странами в процессе коллективных обсуждений, переговоров и примирения разногласий.

14.2 Формы и методы регулирования ВЭД

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности включает разнообразные способы:

- прямые - административные формы регулирования - лицензии и квоты;
- косвенные и экономические методы - налоги, таможенные пошлины, курс валюты, мировые цены, процентные ставки по внешним кредитам, курс облигаций, других ЦБ и платежных средств (налоги являются важным регулятором внешнеэкономических отношений).

В настоящее время считают, что мировая торговая система должна соответствовать следующим пяти принципам:

1. *Отсутствие дискриминации в торговле.* Ни одно государство не должно ущемлять какую-либо другую страну, накладывая ограничения на экспорт и импорт товаров. В идеале, на внутреннем рынке любой страны не должно быть никаких различий в условиях продажи между иностранной продукцией и национальной.

2. *Снижение торговых (протекционистских) барьеров.* Торговыми барьерами называют факторы, снижающие возможность проникновения зарубежных товаров на внутренний рынок какой-либо страны. К ним относятся,

прежде всего, таможенные пошлины и импортные квоты (количественные ограничения на импорт). На международную торговлю влияют также административные препоны и политика определения обменных курсов валют.

3. *Стабильность и предсказуемость условий торговли.* Иностранные компании, инвесторы и правительства должны быть уверены, что торговые условия (тарифные и нетарифные барьеры) не будут изменены внезапно и произвольно.

4. *Стимулирование соревновательности в международной торговле.* Для равноправной конкуренции фирм разных стран надо пресекать «несправедливые» приемы конкурентной борьбы – такие как экспортные субсидии (помощь государства фирмам-экспортерам), использование демпинговых (преднамеренно заниженных) цен для захвата новых рынков сбыта.

5. *Льготы в международной торговле для менее развитых государств.*

Валютный курс - это цена денежной единицы одной страны, выраженное в денежных единицах других стран.

Таможенный кодекс устанавливает принципы таможенного дела на основе единства таможенной территории, таможенных пошлин и сборов. Таможенные пошлины - налоги, взимаемые государством с провозимых через национальную границу товаров по ставкам, предусмотренных таможенным тарифом. *Таможенный тариф* призван регулировать иностранную конкуренцию на внутреннем рынке.

В Казахстане применяются импортные (ввозные), сезонные, специальные, антидемпинговые, компенсационные пошлины.

Импортно-таможенный тариф применяется для регулирования внешней торговли, эффективной реализации импортной политики, увеличения доходов госбюджета от внешнеэкономической деятельности.

Сезонные таможенные пошлины применяются когда: ввоз товаров в страну наносит или угрожает нанести ущерб отечественным производителям таких или подобных товаров; как мера предупреждения в отношении участников внешнеэкономических связей, как мера пресечения недобросовестной конкуренции.

Антидемпинговые пошлины применяются в случае ввоза на территорию страны товаров по ценам, более низким, чем конкурентная цена в стране экспортера.

Компенсационные пошлины применяются: при ввозе товаров, при производстве или экспорте, при которых использовались субсидии; при вывозе за пределы таможенной территории страны товаров, при производстве, которых прямо или косвенно использовались субсидии.

Система импортно–таможенных пошлин служит защитой национального производства от экспансии иностранной продукции. *Валютные ресурсы* - составная часть финансовых ресурсов и подразделяются на централизованные (государственные) и децентрализованные (ресурсы предприятий, организаций, учреждений).

Формы и методы регулирования ВЭД представлены на рисунке 72.

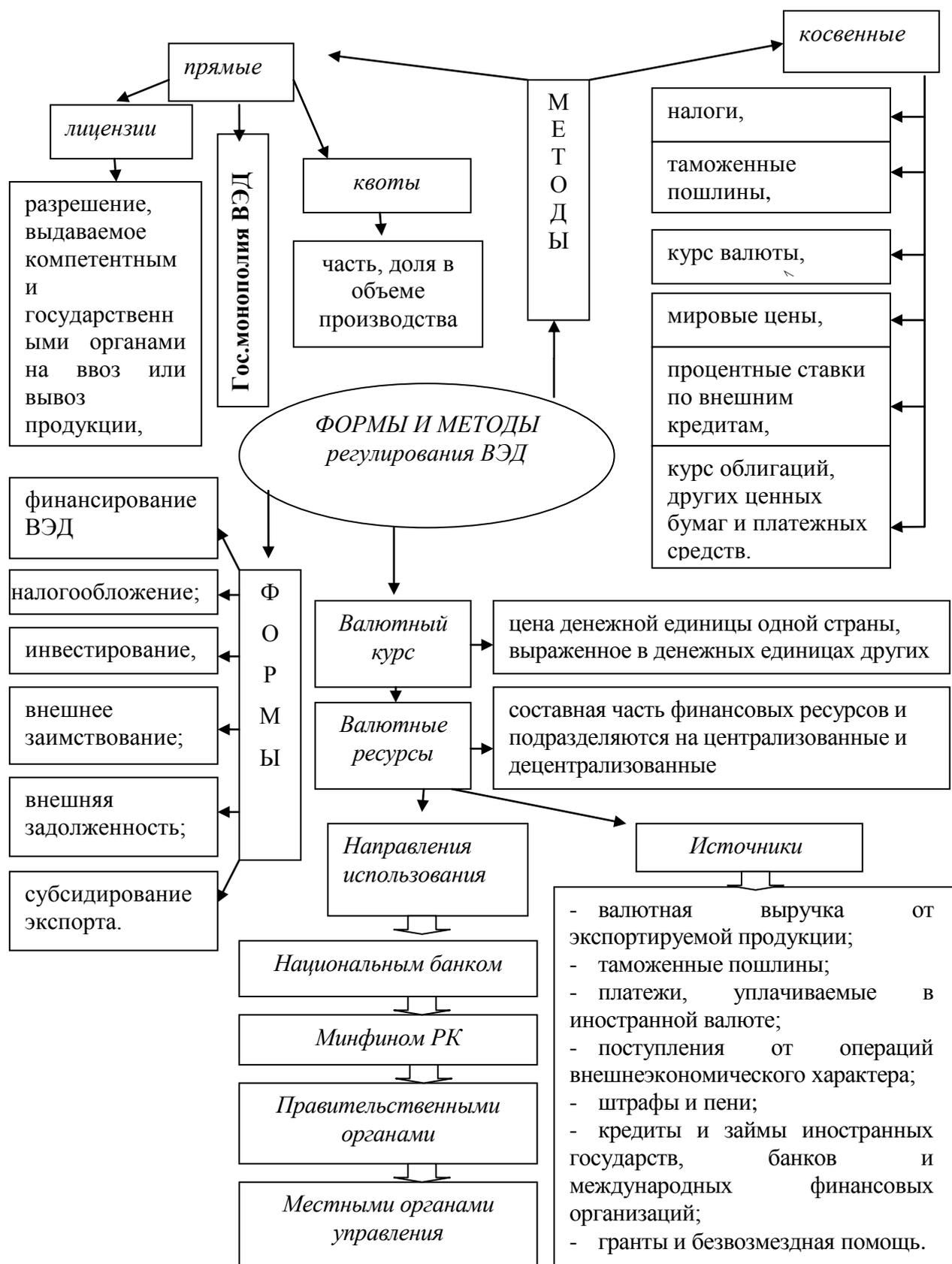


Рисунок 72. Формы и методы регулирования ВЭД

Источником валютных ресурсов является:

- валютная выручка от экспортируемой продукции;

- таможенные пошлины;
- платежи, уплачиваемые в иностранной валюте;
- поступления от налогов, бонусов, роялти, уплачиваемых иностранными участниками соглашений, сделок, контрактов и других операций внешнеэкономического характера;
- штрафы и пени за нарушения валютного законодательства при уплате их в иностранной валюте;
- кредиты и займы иностранных государств, банков и международных финансовых организаций;
- гранты и безвозмездная помощь.

Валютные ресурсы централизуются в распоряжении правительства и используются в различных направлениях:

- Национальным банком для осуществления «валютных интервенций»;
- Министерством финансов для покрытия задолженностей согласно графику ее погашения в установленные соглашениями о займах сроки; уплаты взносов за членство международных организаций; для финансирования работы посольств, консульств, представительств;
- Правительственными органами для удовлетворения государственных нужд - централизованных закупок по импорту товаров и предметов первой необходимости; сырья и топлива; техники;
- Местными органами управления для обеспечения потребностей коммунального хозяйства, непромышленной сферы, развития местной инфраструктуры;

Платежный баланс - это соотношение суммы платежей, произведенных данной страной за границей, и поступлений, полученных ею и за границей за определенный период времени.

14.3 Основные направления внешнеэкономической политики Казахстана на современном этапе развития экономики

В долгосрочной перспективе важным направлением внешнеэкономической политики определяется конкретное участие Казахстана в региональной интеграции. В целях решения *социально-экономических и водно-энергетических проблем, создания транзитно-транспортной инфраструктуры, общих таможенных и торговых тарифов, формирования международной трансграничной туристической сети* МИД РК рассматривает все имеющиеся форматы сотрудничества. Особого внимания при этом заслуживает План действий для реализации Стратегии Центрально-Азиатского регионального экономического сотрудничества (ЦАРЭС) по транспорту и содействию торговле, в котором определены активные инвестиционные меры, нацеленные на усовершенствование транспортных коридоров до международных стандартов к 2017г.

Внешнеторговая политика. Основной целью внешнеторговой политики остается создание эффективной и оперативной системы продвижения и защиты экономических интересов республики путем интеграции в мировую торговую систему.

Таможенно-тарифное и нетарифное регулирование внешнеторговой политики государства, а также применение антидемпинговых, компенсационных и защитных мер направлены на решение задач по защите интересов потребителей и производителей в рамках индустриально-инновационного развития государства. В этой связи продолжена работа по:

- совершенствованию механизмов поддержки отечественных производителей, защиты и продвижения их интересов в рамках ЕЭП, а также вступление в ВТО;

- обеспечению вступления в ВТО на выгодных для Казахстана условиях.

Соответствие международным правилам торговли обеспечит более благоприятные условия доступа для казахстанских производителей на мировые рынки товаров и услуг на основе предсказуемости и стабильности развития торговых отношений со странами-членами ВТО, включая транспарентность их *внешнеэкономической политики.*

Будут инициированы предложения по заключению соглашений о преференциальной торговле с третьими странами и объединениями стран. В частности, продолжатся переговоры по заключению соглашений о свободной торговле с государствами-участниками Европейской ассоциации свободной торговли (Швейцария, Лихтенштейн, Норвегия, Исландия), Новой Зеландией, Черногорией, начнутся переговоры с Вьетнамом, продолжится изучение целесообразности заключения соглашений о свободной торговле с Израилем, Индией, и другими странами, с учетом членства в Таможенном союзе.

В рамках *международной интеграции* продолжена работа по формированию Единого экономического пространства. Так, в 2014 году Казахстан предоставил национальный режим к государственным закупкам в соответствии с Соглашением о государственных (муниципальных) закупках. В 2015 году для перевозчиков ЕЭП будет обеспечен доступ к услугам инфраструктуры согласно Соглашению о регулировании доступа к услугам железнодорожного транспорта, включая основы тарифной политики.

Казахстанское содержание. В период глобализации, в рамках интеграционных процессов (ЕЭП, ВТО) в которых участвует Республика Казахстан, где в конкурентной борьбе между мировыми производителями, необходимо в оптимальные сроки реализовать ряд мероприятий по стимулированию развития новых и модернизации существующих отечественных производств. Проводимая политика государства будет способствовать повышению отечественной экономики, увеличению доли несырьевого сектора и местного содержания, выпуска новой продукции и обеспечения конкурентоспособности отечественных товаров.

Деятельность государства в сфере совершенствования политики и методов содействия росту казахстанского содержания будет и в дальнейшем будет направлена на:

- *сервисную поддержку* отечественных производителей конкурентоспособных товаров, работ и услуг высокого качества на внутреннем рынке;

- *сопровождение и дальнейшее развитие информационных систем* «Реестр товаров, работ и услуг, используемых при проведении операций по недропользованию», «Интернет-ресурс «Казахстанское содержание»» с целью повышения информированности предпринимателей о востребованных товарах и услугах;

- *повышение эффективности проводимых выставок, форумов, совещаний, встреч, круглых столов* с участием отечественных производителей и потенциальных заказчиков, издание справочной литературы и брошюр обучающего и просвещающего характера.

Контрольные вопросы:

1 Какие виды деятельности относятся к внешнеэкономической сфере?

2 В чем состоят особенности экспортно-импортных операций в Казахстане?

3 Какие имеются проблемы с привлечением иностранного капитала в экономику РК?

4 Какие вероятные направления развития ВЭД в Казахстане?

5 Какие проблемы возникают в Казахстане в связи с вступлением в ВТО?

6 Какие методы используются для регулирования внешнеэкономической деятельности?

7 Изложите механизм действия валютного курса.

8 Какое влияние оказывают налоги на эффективность ВЭД?

9 Что представляют собой таможенные пошлины?

10 Какие бывают виды таможенных пошлин и каково их значение?

11 Перечислите виды таможенных пошлин, применяемых в Казахстане.

12 Как формируются и используются валютные ресурсы государства?

13 Что представляет собой платежный баланс страны?

14 Какие необходимы меры для укрепления платежного баланса?

15 Назовите основные направления внешнеторговой политики РК.

15. ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ

Финансовая деятельность. Искусство, или наука, управлять доходами и ресурсами для пуцей выгоды управляющего.

Амброз Бирс

15.1 Понятие государственного финансового регулирования, его необходимость

Государственное финансовое регулирование экономики - целенаправленное и последовательное применение государством форм и методов финансового воздействия на хозяйствующих субъектов для оказания влияния на макроэкономическое равновесие развития экономики на каждом конкретном этапе ее функционирования.

На современном этапе развития экономики важным является сохранение стабильности достигнутых экономических результатов, а также наиболее значимым, чем достижение ускоренного экономического роста. И поэтому, своевременное установление причинно-следственной связи экономических дисбалансов является основной задачей государственного финансового регулирования (рисунок 73).

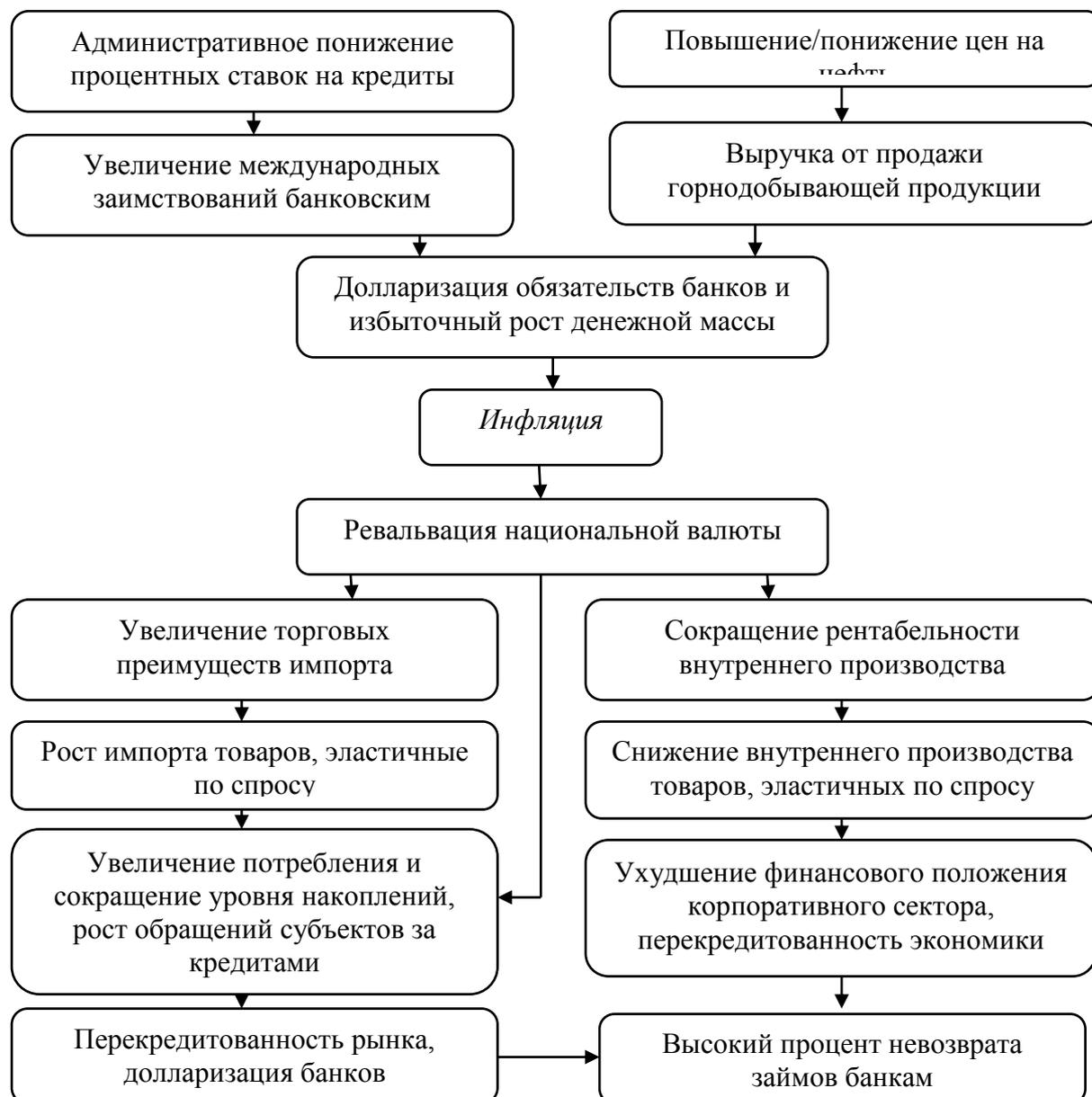
Предпосылками осуществления государственного финансового регулирования являются следующие исходные основания:

1. *Учет действия объективных экономических законов развития общества.* Поскольку процесс финансового регулирования протекает по субъективно намеченному направлению финансовой политики и механизму ее воплощения в хозяйственную практику, мероприятия этой политики и механизма будут тем более действенными и отвечающими требованиям практики, чем полнее в них учтены интересы субъектов хозяйствования, отраженные в экономических законах и соответствующих им экономических категориях, а в противном случае будет проявляться реакция отторжения форм и методов финансового механизма в реальной экономической жизни.

2. *Разработка научно обоснованной стратегической программы развития общества, выражающей коренные интересы всех его членов.* Программа определяется как цельное, долгосрочное направление, которое обеспечивает нормативные акты государства и нижестоящих структур; допускается корректировка тактического характера по непредвиденным обстоятельствам.

3. *Наличие демократической системы выражения взглядов и представляющих их демократических институтов для возможности свободного изъяснения интересов всех слоев населения, социальных, национальных, профессиональных групп.* Авторитарная форма правления порождает волюнтаризм решений, неприятие и отторжение их обществом, искаженное выполнение, низкую эффективность работы государственных

структур: при внешней видимости благополучия общество обречено на застой, социально-экономическую отсталость и деградацию.



*составлено автором

Рисунок 73. Причинно-следственная связь экономических дисбалансов

4. Наличие в стране отлаженной законодательной системы, четко и оперативно реагирующей на отступление от норм и правил поведения в хозяйственной деятельности. В более широком смысле слова законодательная система должна способствовать формированию «нравственного климата» в обществе, влияние которого выходит за рамки чисто юридической ответственности за оговоренные в законодательстве нормы, в том числе и

ответственности за исполнение решения властными структурами, то есть предполагается качество управления, компетентность и порядок во всей иерархической структуре управления.

Роль государственного финансового регулирования в рыночной экономике огромна и важна, это связано с активностью в использовании регуляторов в сфере денежных, кредитных, финансовых отношений, в работе всех органов управления экономикой страны, при организации международных экономических связей Казахстана.

Кроме того, теория «экономики предложения» показывает, что более низкие ставки налогов не обязательно приведут к сокращению суммы налоговых поступлений, а, наоборот, к ее росту за счет расширения налоговой базы - роста национального производства и дохода.

Теоретическим доказательством воздействия налогов на инвестиционную деятельность служит разработанная американскими учеными - представителями «экономики предложения» А. Лаффэром и другая зависимость между прогрессивностью налогообложения и доходами бюджета.

Согласно этой теории рост налоговых ставок до определенного предела способствует росту налоговых доходов, затем рост замедляется, а потом происходит резкое падение доходов бюджета. Отсюда и сделан общий вывод о том, что задачу стимулирования экономики, инвестиционной активности, следует решать на путях радикального облегчения налогового бремени.

Основными приоритетами развития финансового сектора на современном этапе являются:

- дальнейшее развитие и международная интеграция на принципах соответствия лучшим международным стандартам (в частности, стран ОЭСР);
- консолидация банковского сектора, увеличение капитализации и рост его финансовых возможностей;
- обусловленность государственной финансовой поддержки и интенсивности надзорного процесса масштабом рисков;
- повышение устойчивости базы фондирования и эффективности управления системной ликвидностью за счет диверсификации фондирования по валютам, срокам, источникам (розничное, оптовое, капитал), постоянного участия Нацбанка РК на денежном рынке, стимулирования развития межбанковского рынка;
- риск-ориентированность в регулировании и надзоре за субъектами финансового рынка;
- формирование системы стимулов, нацеленной на гибкое внедрение новых продуктов, развитие технологий с достаточным уровнем безопасности и эффективное управление капиталом финансовых организаций, и регуляторной среды, которая позволяет не только решать текущие проблемы, но и обеспечивает условия для недопущения повторения негативных ситуаций;
- активная роль государства в увеличении предложения финансовых инструментов на фондовом рынке в рамках «Народное IPO» и приватизации государственных активов;
- расширение охвата населения и субъектов экономики финансовыми

услугами и повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;

- сочетание прагматичного регуляторного протекционизма на РЦБ с либерализацией листинговых требований и процедур доступа;

- расширение регуляторных возможностей для квалифицированных инвесторов по инвестиционным операциям и принятию рисков с повышением требований к их управлению и достаточности капитала;

- ограниченность прямого участия государства в финансовой системе через институты развития, не конкурирующие с частными финансовыми организациями;

- повышение автономности и независимости институциональной структуры Нацбанка РК в части принятия решений по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

- повышение рыночной дисциплины;

- повышение инвестиционной привлекательности финансового рынка для вложений внутренних и внешних инвесторов в капитал;

- сохранение финансовой системы с преимущественно отечественным капиталом.

Исходя из вышеуказанных приоритетов, будет осуществляться финансовое регулирование экономики.

15.2 Классификация финансового регулирования экономики и ее направления

Типы госрегулирования:

- экономическое (с его частями - финансовым, ценовым, кредитным, валютным, оплатой труда);

- административное.

Виды регулирования - налоговое, бюджетное, государственно-кредитное, таможенно-тарифное, валютно-финансовое, внутрихозяйственное.

Формы регулирования:

- в бюджетной сфере - *субвенции, субсидии, трансферты*;

- в налоговой - *прямое и косвенное* налогообложение;

- в валютно-финансовом - *внешнее инвестирование, внешние займы, внешний долг*.

Многочисленными элементами классификации являются *методы* регулирования, которые могут быть специфичными для отдельных форм (например, метод ставки в налогах, конверсия в займах) или применяться в нескольких формах (например, метод сбалансированности в бюджетах и в финансовых планах предприятия, образования резервов в этих формах, метод индексации для разных форм и видов и т.д.).

В рыночной экономике приоритетны *косвенные методы* регулирования. Однако государство, разрабатывает законодательные нормы и нормативы,

необходимые для сведения в рыночные механизмы в целях недопущения стихийных явлений в экономическом развитии страны.

Ключевыми направлениями экономической политики государства:

- в 2012-2014 годах было ускорение диверсификации через индустриализацию и развитие инфраструктуры, а также повышение конкурентоспособности человеческого капитала для достижения устойчивого экономического роста;

- в 2015-2020 годах - обеспечение комплексности проведения реформы в области государственных финансов и дальнейшее развитие системы государственного планирования.

Меры налоговой политики в среднесрочном периоде будут направлены: на стимулирование развития несырьевого сектора экономики, прежде всего инновационной деятельности предприятий реального сектора экономики; создание благоприятного инвестиционного климата и стимулирование частных инвестиций, как внутренних, так и внешних; увеличение доходной части бюджета.

Бюджетная политика будет направлена на стимулирование развития экономики и будет строиться на обеспечении сбалансированности бюджета и Национального фонда в целях недопущения «проедания» нефтяных поступлений.

Налогово-бюджетное регулирование. Движущая сила экономики - это заинтересованность хозяйственных агентов в ориентированной на рынок экономической деятельности. Если эта деятельность выгодна им, то воспроизводство будет осуществляться интенсивными темпами. Если же успешное функционирование рынка будет сталкиваться с усиливающейся дискриминацией в виде более высоких и прогрессивных налогов, то экономическая активность будет падать. По замыслу Лаффэра, в виде налогов нельзя изымать в бюджет более 30% всей суммы доходов предпринимателей и населения. Если же изымается 40-45% доходов, то это сокращает сбережения, а тем самым и инвестиции в частном секторе экономики.

Сокращение налогов, понижение предельных норм обложения может иметь очень сильный - троякий по характеру - стимулирующий эффект на экономику, налоговую базу:

- *налоговая база будет расти* вследствие увеличения количества труда и капитала, предлагаемых на рынок (в результате изменения относительных цен, повышающего их «чистую» доходность) и расширяющих объем производства;

- *труд и капитал*, уже используемые рынком, будут переводиться из низкооблагаемых в сравнительно высокооблагаемые сферы хозяйственной деятельности (при этом улучшится распределение капитала по сферам и в итоге повысится общая эффективность экономики);

- *известная часть экономических агентов может сократить уклонение от налогов*, выйдя из «подпольной экономики» в легальную, «таксируемую» экономическую деятельность.

Эти три эффекта, взятые вместе, демонстрируют простую логику того, как сокращение предельных налоговых ставок может в действительности увеличить налоговые поступления.

Однако следует иметь в виду, что воздействие налогов на спрос происходит быстрее, чем на предложение. В краткосрочном периоде снижение налогов приводит немедленно к росту совокупного спроса и уменьшению налоговых поступлений в бюджет, а воздействие налогов на предложение имеет долгосрочный характер в связи с инерционностью действия факторов предложения - сбережений, инвестиций, стимулов к труду.

Подтоварные налоги вызывают не только процесс передачи части средств производителей и потребителей государству, которые используются на общие цели, т.е. во благо общества. Они также влекут потери эффективности для общества, вызываемые не производством части продукции. Это явление называется избыточным налоговым бременем.

Личное подоходное налогообложение, помимо фискального значения, выполняет важную социальную функцию - обеспечивает выравнивание доходов разных социальных групп населения. Эту же функцию выполняют и бюджетные расходы по социальным программам, в результате чего население с низкими доходами переходит в группу с более высокими, и несколько сокращается социальное неравенство.

Важным аспектом налогового регулирования, связанного с величиной ставок и, соответственно, размерами налоговых изъятий, является возможность «удержания» внутренних накоплений и привлечения иностранных инвестиций.

Высокие налоги вызывают «бегство капиталов» в страны с более благоприятным налоговым климатом, где доходы от применения капиталов могут быть обложены меньшими ставками налогов. Этому фактору способствует также наличие «оффшорных зон», где уровень налогообложения низок или оно вообще отсутствует.

С другой стороны, высокие налоговые ставки препятствуют проникновению иностранного капитала в страну, что при недостатке внутренних накоплений сдерживает развитие экономики. Поэтому налоговое регулирование должно учитывать данные факторы и содействовать выравниванию налоговых условий стран, находящихся в экономических контактах.

Основные подходы формирования и реализации новой бюджетной политики до 2020 года, направленной на обеспечение комплексности проведения реформы в области государственных финансов, основаны на двух концепциях.

Указами Президента РК приняты к исполнению *Концепция новой бюджетной политики РК и Концепция совершенствования системы государственного планирования, ориентированного на результат.*

Основные направления налоговой политики РК на современном этапе развития экономики представлены на рисунке 74*.



*составлено автором

Рисунок 74. Основные направления налоговой политики

Реализация концепций предполагается в два этапа в период с 2013 по 2020 годы. Как отмечено в Концепции новой бюджетной политики, «с момента обретения независимости в Казахстане сформированы основы современной системы управления бюджетными средствами. Создана целостная система регулирования бюджетных правоотношений, установлены единые принципы бюджетной системы, внедрен механизм сбережения нефтяных доходов, выстроена система межбюджетных отношений».

Вместе с тем, в формировании бюджетной политики существуют проблемы и негативные тенденции, которые в средние долгосрочном периоде могут негативно отразиться на ее эффективности» (рисунок 71)*.

Первый этап (2014-2017гг.) предполагает формирование основ для обеспечения сбалансированности государственных финансов и бюджетной эффективности, где планируется:

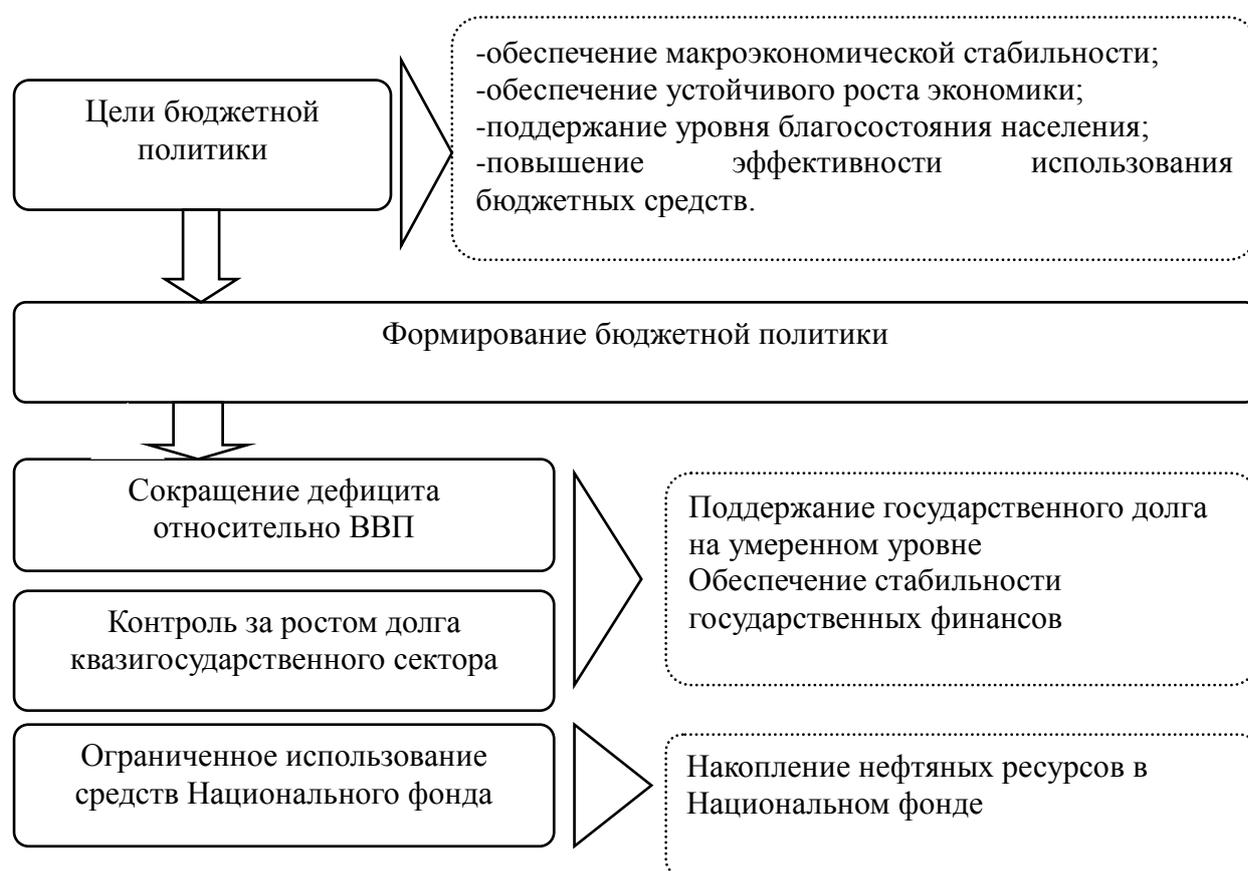
- совершенствование системы государственного планирования и расширение практического применения бюджетирования, ориентированного на результат;
- инвентаризация бюджетных обязательств и принятие мер по их оптимизации;
- реформирование подходов по бюджетным инвестициям;
- внедрение новых механизмов государственно-частного партнерства (ГЧП);
- изменение политики налогообложения;
- внедрение системы мониторинга и контроля за государственным долгом и долгом квазигосударственного сектора;

- реформирование межбюджетных отношений;
- внедрение основ государственного аудита.

Второй этап (2018-2020гг.) предполагает укрепление устойчивости государственных финансов.

Данный этап будет характеризоваться:

- расширением солидарной ответственности частного сектора и стабилизации бюджетных обязательств;
- ростом инвестиционной активности частного сектора;
- расширением государственно-частного партнерства, способствующим снижению нагрузки на бюджет;
- финансированием текущих расходов за счет нефтяных доходов;
- повышением эффективности работы местных исполнительных органов;
- полноценным функционированием государственного аудита.



*составлено автором

Рисунок 75. Основные направления повышения эффективности государственных расходов

Основными концептуальными положениями, непосредственно влияющими на процедуры исполнения бюджета, являются:

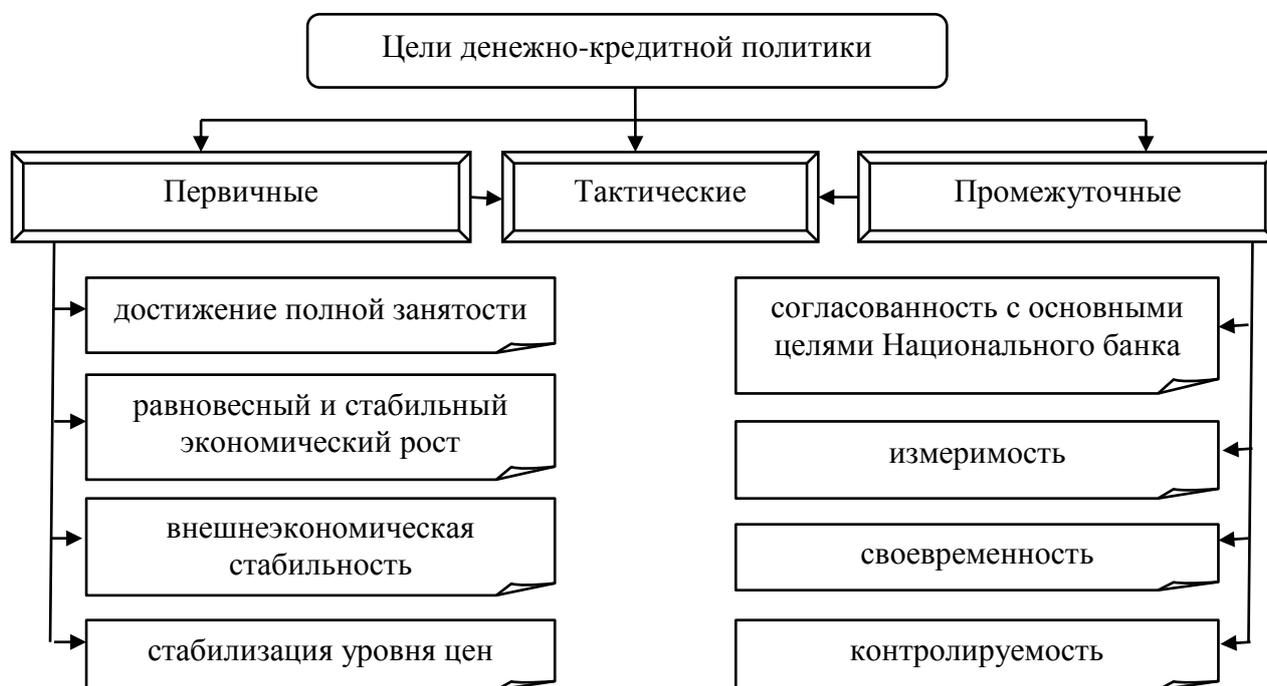
- приоритеты расходов бюджета должны определяться в строгом соответствии со стратегическими и программными документами;
- изменение единой бюджетной классификации;
- изменение подхода к отчетности государственных органов в рамках исполнения бюджета;
- проведение Счетным комитетом предварительной оценки проекта республиканского бюджета до внесения его в Парламент по основным направлениям расходов, которая будет носить рекомендательный характер;
- в целях повышения эффективности использования бюджетных средств отдельные государственные учреждения будут переведены от содержания за счет бюджета согласно плану финансирования к оплате от объема оказанных услуг (выполнения государственного задания);
- обеспечение баланса между субсидированием из бюджета и налоговым стимулированием;
- разделение субъектов квазигосударственного сектора на «производственно финансовые» и «сервисные» компании;
- «сервисные» компании будут создаваться в форме товарищества с ограниченной ответственностью, и финансироваться за счет государственного заказа;
- перечисление средств при реализации бюджетных инвестиционных проектов путем увеличения уставного капитала юридического лица по актам выполненных работ;
- формирование системы учета концессионных обязательств;
- рассмотрение вопроса перехода на метод начисления учета доходов и расходов бюджета;
- закрепление на законодательном уровне функции по управлению и мониторингу долга субъектов квазигосударственного сектора (СКС) и согласование Правительством привлечения займов СКС свыше определенной суммы;
- на реализацию некупаемых, но социально-значимых крупных проектов, предусматривается выделение целевых трансфертов из Национального фонда;
- будет изучена возможность выделения из Национального фонда облигационных займов на реализацию окупаемых стратегических проектов;
- финансирование из Национального фонда окупаемых проектов будет осуществляться только на возвратной основе по рыночной доходности при участии стратегических инвесторов и использовании механизма ГЧП;

В базу расходов местного бюджета будут включены расходы постоянного характера, ранее финансировавшиеся за счет целевых текущих трансфертов из республиканского бюджета.

Целью Концепции совершенствования системы государственного планирования, ориентированного на результат, определена необходимость выстраивания новой модели государственного планирования на принципах корпоративного управления, результативности, транспарентности и подотчетности обществу.

На современном этапе развития экономики Казахстана государственное финансовое регулирование включает в себя следующие направления:

- совершенствование денежно-кредитной политики (рисунок 76)*;



*составлено автором

Рисунок 76. Направления денежно-кредитной политики

- антиинфляционную политику в составе Антикризисного плана действий Правительства и Национального Банка по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы (рисунок 77)*.

Национальный банк Казахстана одобрил денежно-кредитную политику республики до 2020г. Данный документ определил концептуальные подходы и принципы дальнейшего направления развития денежно-кредитной политики, где предлагается *внедрение режима инфляционного таргетирования* как наиболее оптимального на текущем этапе развития экономики страны.

Инфляционное таргетирование представляет собой комплекс мер, направленных на достижение целевого уровня инфляции. Оно включает в себя совершенствование системы анализа и прогнозирования инфляции и других макроэкономических показателей. При этом, в среднесрочной перспективе основной задачей Национального банка РК и Правительства является снижение инфляции до 6-8% в 2016-2017гг., 5-7% в 2018г., 4-6% в 2019г. и 3-4% в 2020г. Кроме того, будет внедрен механизм гибкого изменения базовой процентной ставки, который будет ориентирован на обеспечение стабильности цен и снижение уровня инфляции.



*составлено автором

Рисунок 77. Основные направления антиинфляционной политики

Также одним из ключевых проблемных вопросов *отмечается «слабая взаимосвязь стратегического, экономического и бюджетного планирования»*. Основными путями решения проблемы предлагается:

- исключить из перечня документов Системы государственного планирования республиканский и местный бюджеты;
- отменить разработку стратегических планов исполнительных органов, финансируемых из областного бюджета, бюджетов города Астаны, Алматы;
- отменить разработку прогноза социально-экономического развития района (города областного значения);
- на местном уровне будут разрабатываться только программы развития территорий;
- пересмотреть формат бюджетной программы и бюджетной заявки;
- расходы, которые требуют контроля со стороны уполномоченных органов по государственному планированию и исполнению, пересмотреть на уровне бюджетных подпрограмм (целевые трансферты, расходы на развитие и т.д.);
- предусмотреть предоставление права администраторам бюджетных программ переносить средства по бюджетным инвестиционным проектам между годами трехлетнего планового периода в объеме не более пяти процентов от стоимости бюджетного инвестиционного проекта;
- бюджетные программы государственных органов будут утверждаться приказами государственных органов по согласованию с уполномоченным органом по государственному планированию;
- по каждой бюджетной программе будет определено ответственное должностное лицо;
- в период формирования бюджета каждый государственный орган, разрабатывающий стратегический план, должен представить стратегический план на Республиканскую бюджетную комиссию для его защиты;
- будет пересмотрен порядок защиты годового отчета по исполнению бюджета Правительства Республики Казахстан в Парламенте.

Контрольные вопросы:

- 1 В чем заключается сущность государственного финансового регулирования, его предпосылки и условия?
- 2 Как классифицируется госрегулирование экономики?
- 3 Как действует схема выравнивания доходов по социальным группам.
- 4 Как влияет уровень налогообложения на движение инвестиционного капитала?
- 5 Назовите основные направления развития бюджетной политики.
- 6 Назовите цель Концепции совершенствования системы государственного планирования, ориентированного на результат.
- 7 Назовите основные направления денежно-кредитной и антиинфляционной политики РК в современных условиях.

КЕЙСЫ ДЛЯ СРС

1. Закончить предложение:

1) Централизованный денежный фонд государства, предназначенный для финансового обеспечения реализации его задач и функций -

2) Государственный бюджет – это _____

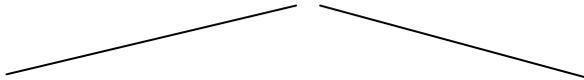
3) Дотация – это _____

2. Закончить предложение:



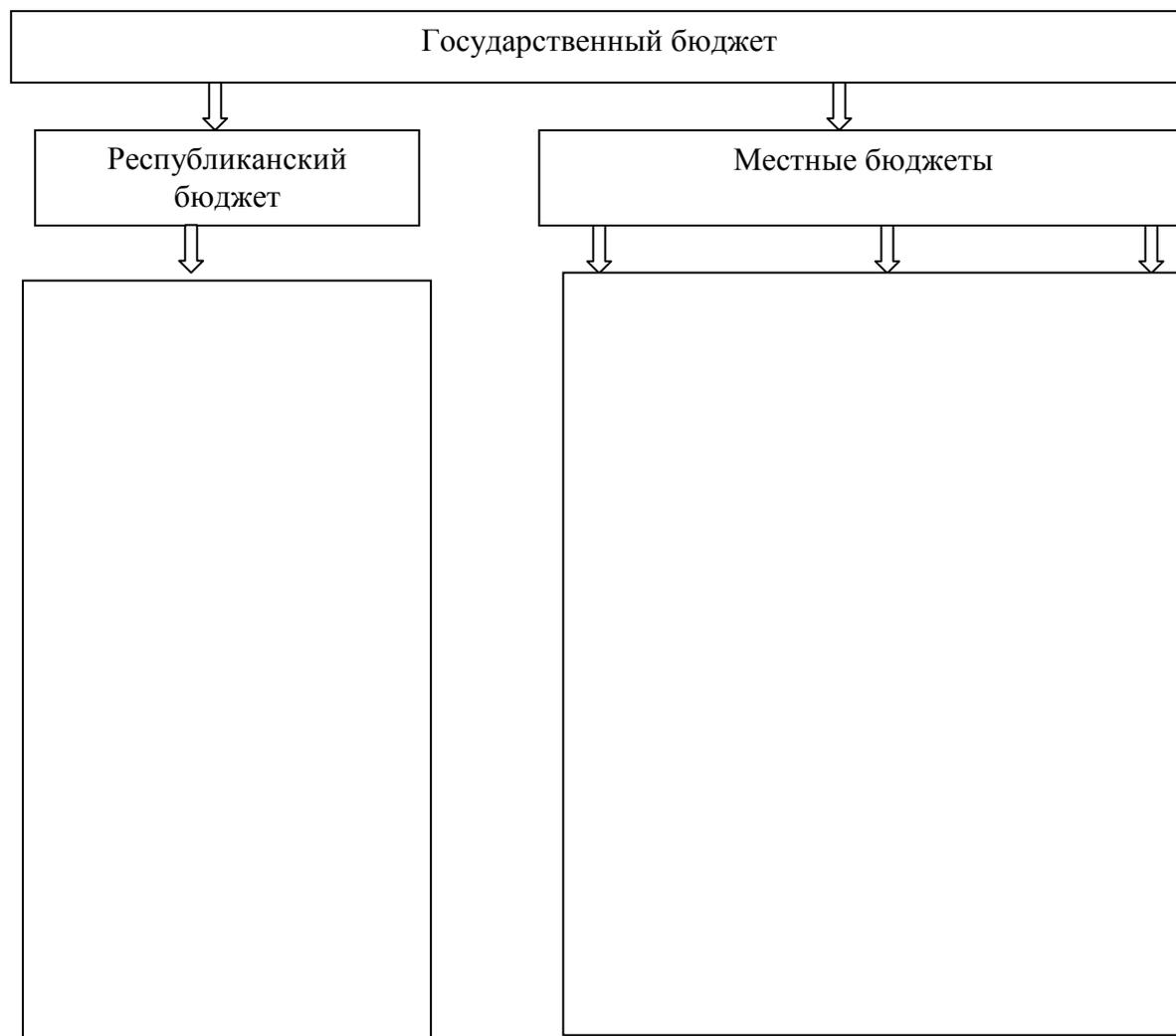
3. Закончить предложение:

Принципы построения бюджета



Принцип полноты	означает степень организационно - экономической централизации бюджетной системы.
Принцип гласности	означает сосредоточение в бюджете всех финансовых операций правительства, т.е. поступление и расходование денежных средств.
Принцип единства	предусматривает реальное отражение в бюджете финансовых операций гос- ва, соответствие утвержденных бюджетных назначений.
Принцип реальности	предусматривает реальное отражение в бюджете финансовых операций гос-ва, соответствие утвержденных бюджетных назначений.

4. Закончить предложение:



5. Закончить предложение:

1. Налог -

2. Налоговая система - это

3. Основные виды и ставки налогов, действующих на территории РК на 01.01.2017г.

	Виды налогов	01.01.2017г.
1.	Подоходный налог с юридических лиц	
	Подоходный налог с физических лиц	
2.	Налог на добавленную стоимость	
3.	Акцизы	
4.	Социальный налог	
5.	Земельный налог	
8.	Налог на транспортные средства	
9.	Единый земельный налог	

6. Закончить предложение:

1. К элементам налогообложения относятся:

2. Субъекты налога - это _____

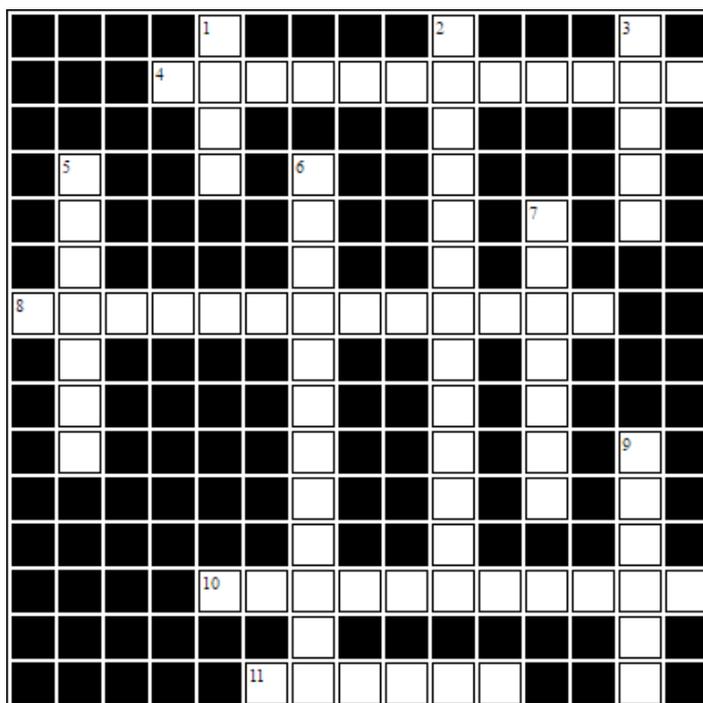
3. Объект налога -

4. Налоговая база

5. Перечислите функции налогов:



7. Разгадайте кроссворд по теме: «Государственные финансы, их сущность и функции»:



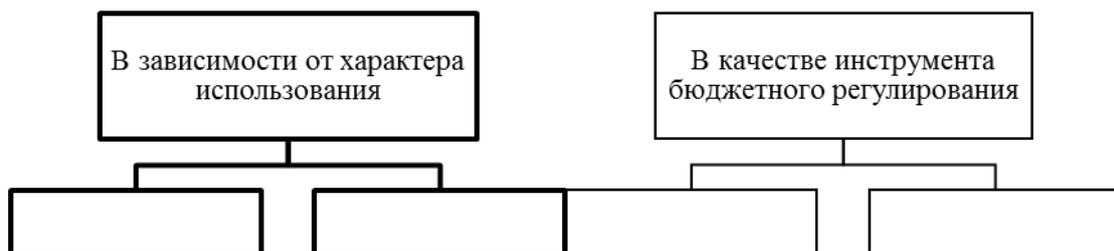
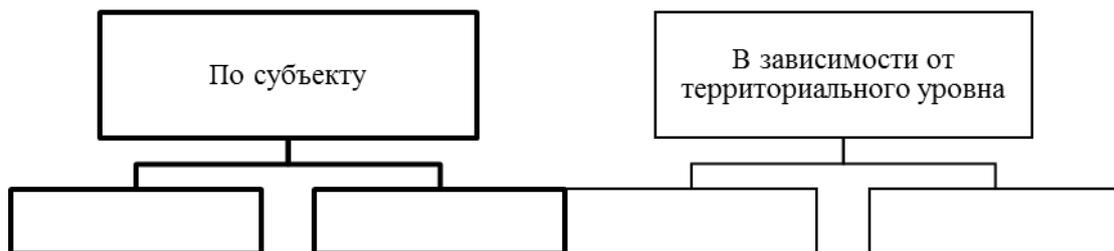
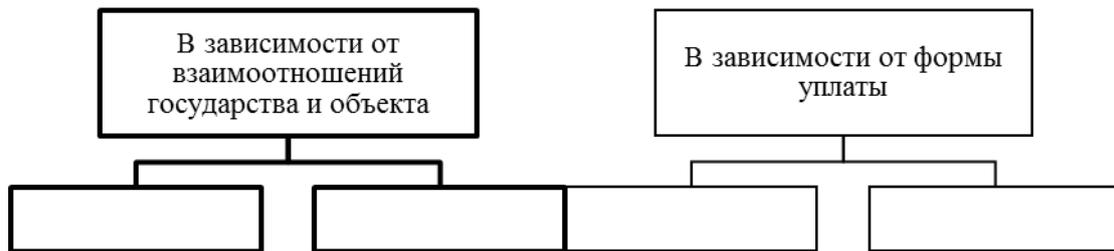
По горизонтали

4. Функция государственных финансов, которая связана с образованием и использованием бюджетного фонда.
8. Стадия воспроизводственного процесса, на которой возникают финансовые отношения.
10. Функция государственных финансов, которая позволяет узнать насколько своевременно и полно финансовые ресурсы поступают в распоряжение государства.
11. Синоним понятия «финансы» (в широком смысле).

По вертикали

1. Создание благоприятных условий для нормального функционирования социально-экономических структур общества – это ... финансовой деятельности государства.
2. Один из органов государственной власти, осуществляющий управление государственными финансами.
3. Сердце государства по П. Буасту.
5. Совокупность экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования денежных средств.
6. Один из методов распределения денежных фондов.
7. Учет потребностей общества и подчиненность его интересам – это ... финансовой деятельности государства.
9. Создание денежной инфраструктуры общества – это ... финансовой деятельности государства.

8. Приведите классификацию налогов в Республике Казахстан в зависимости от признака:



9. Расставьте этапы бюджетного процесса по последовательности и дайте характеристику каждому:

Процесс	Номер этапа
Исполнение бюджета	
Разработка проекта бюджета	
Планирование бюджета	
Составление и утверждение отчета об исполнении бюджета	
Проведение госфинконтроля	
Уточнение и корректировка бюджета	
Рассмотрение проекта бюджета	
Рассмотрение и утверждение проекта бюджета	

10. Налоговая система в Республики Казахстан представлена двумя видами налогов: общегосударственными и местными. Отметьте налоги, которые относятся к данному виду:

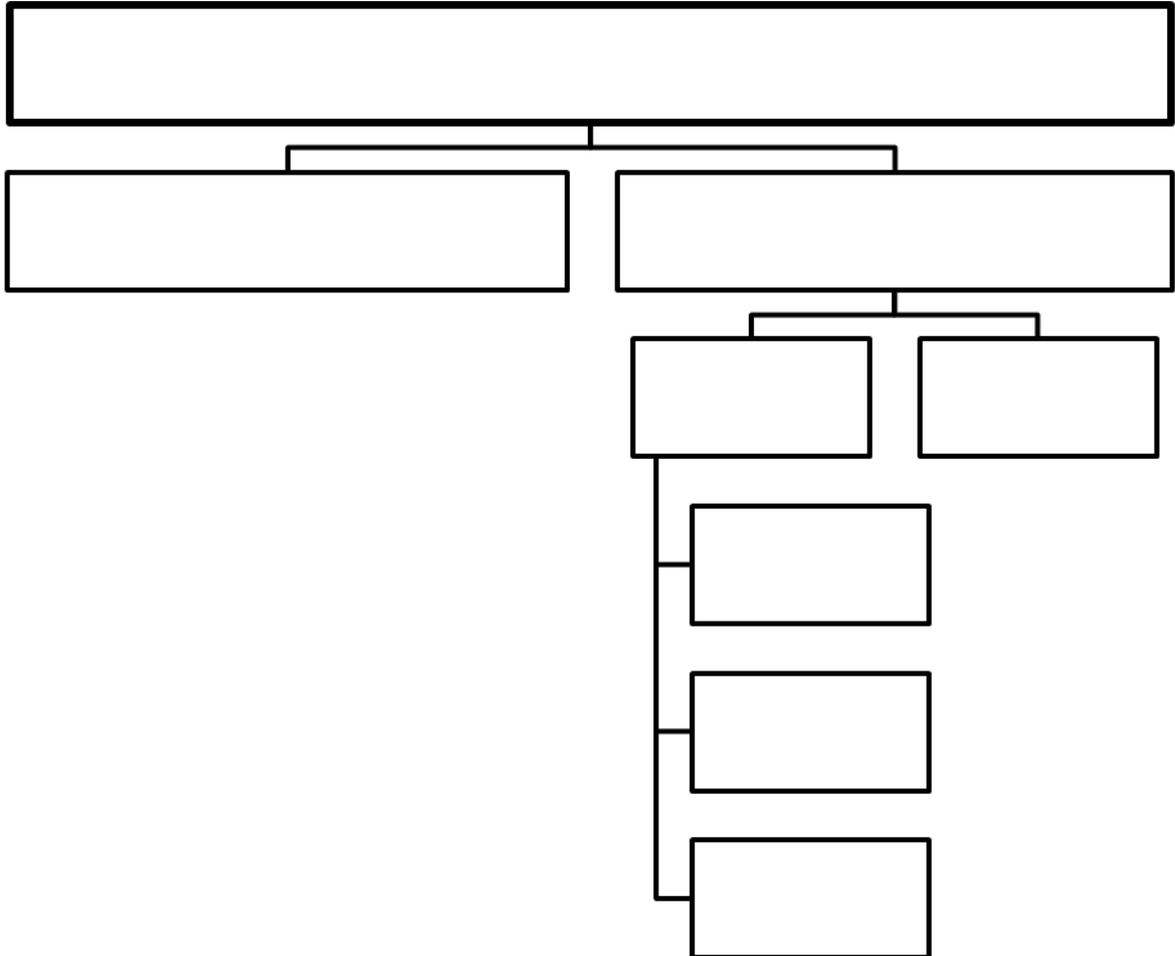
Общегосударственные налоги

- корпоративный подоходный налог
- индивидуальный подоходный налог
- налог на добавленную стоимость
- акцизы
- рентный налог на экспорт
- специальные платежи и налоги недропользователей
- социальный налог
- налог на транспортные средства
- земельный налог
- налог на имущество
- налог на игорный бизнес
- фиксированный налог
- единый земельный налог
- сбор с аукционов
- лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности

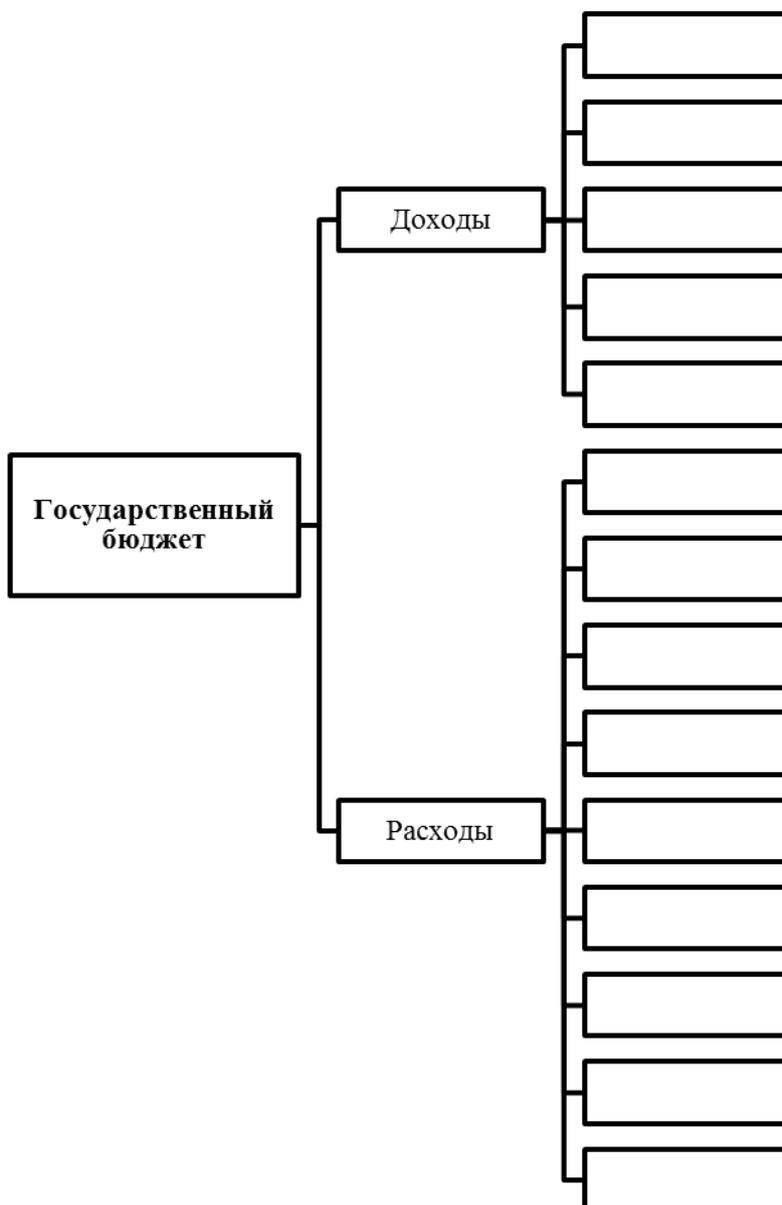
Местные налоги

- корпоративный подоходный налог
- индивидуальный подоходный налог
- налог на добавленную стоимость
- акцизы
- рентный налог на экспорт
- специальные платежи и налоги недропользователей
- социальный налог
- налог на транспортные средства
- земельный налог
- налог на имущество
- налог на игорный бизнес
- фиксированный налог
- единый земельный налог
- сбор с аукционов
- лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности

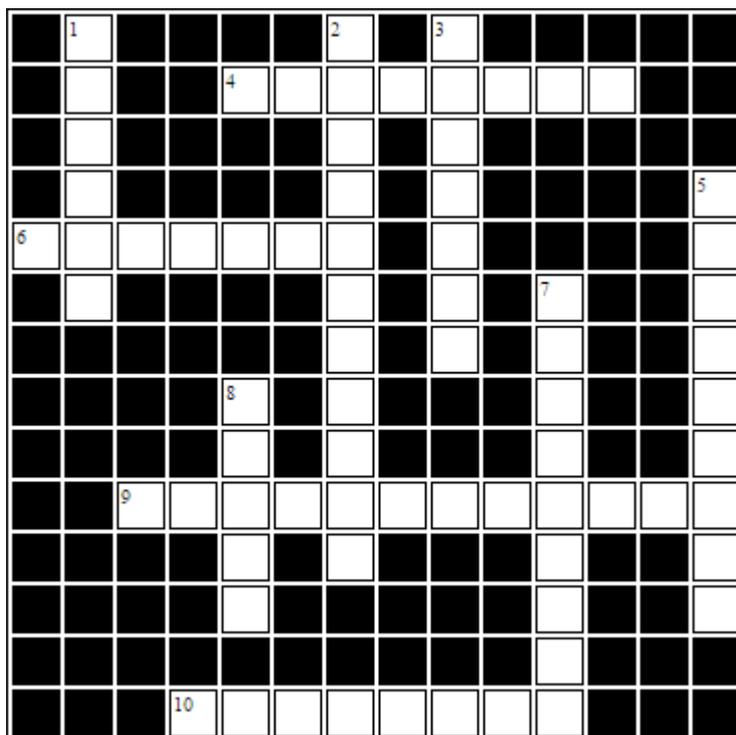
11. Подпишите блоки структуры бюджетной системы Республики Казахстан, дайте определение каждому виду:



12. Приведите пример основных направлений доходов и расходов государственного бюджета:



13. Разгадайте кроссворд по теме: «Бюджетная система и бюджетное устройство»:



По горизонтали

- 4. Явление, при котором запланированные доходы государственного бюджета превышают расходы бюджета.
- 6. Если запланированные расходы бюджета превышают доходы, то возникает
- 9. Один из этапов бюджетного процесса.
- 10. Орган, утверждающий местный бюджет.

По вертикали

- 1. Схема доходов и расходов определенного объекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определенный период времени, обычно на один год.
- 2. Правовая основа бюджетного процесса.
- 3. Прикладная экономическая дисциплина, изучающая бюджет.
- 5. Орган государственной власти, утверждающий проект республиканского бюджета.
- 7. Орган государственной власти, рассматривающий проект республиканского бюджета.
- 8. Совокупность юридических норм, определяющих основы бюджетного устройства - это бюджетное

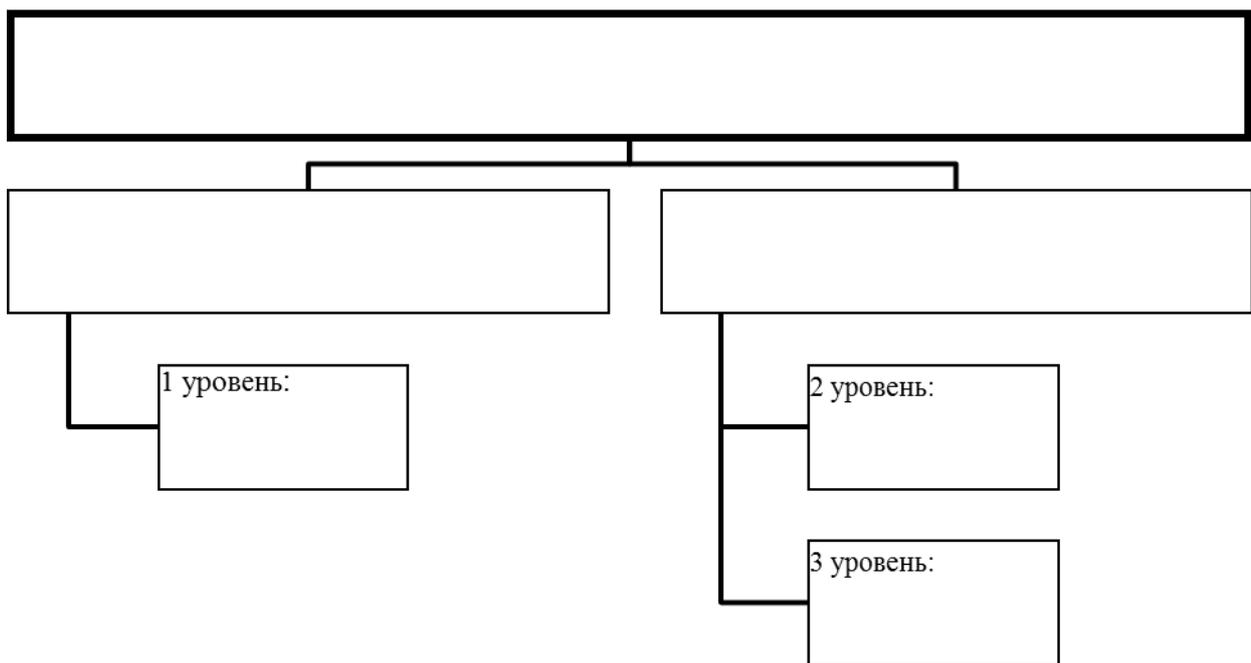
14. Выполните задание по теме: «Государственный кредит». Верно или неверно?

Показатель	Верно	Неверно
Совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком выступает государство – это государственный кредит.		
Существует три вида государственного кредита: внутренний, внешний, условный.		
Принцип платности предусматривает установление срока предоставления бюджетного кредита.		
Существует только одна функция государственного кредита – учетно-контрольная.		
Малое и среднее предпринимательство не может выступать в роли заемщика государственного кредита.		
Государственный займ – один из основных инструментов для решения проблем достижения баланса бюджетных доходов и расходов.		

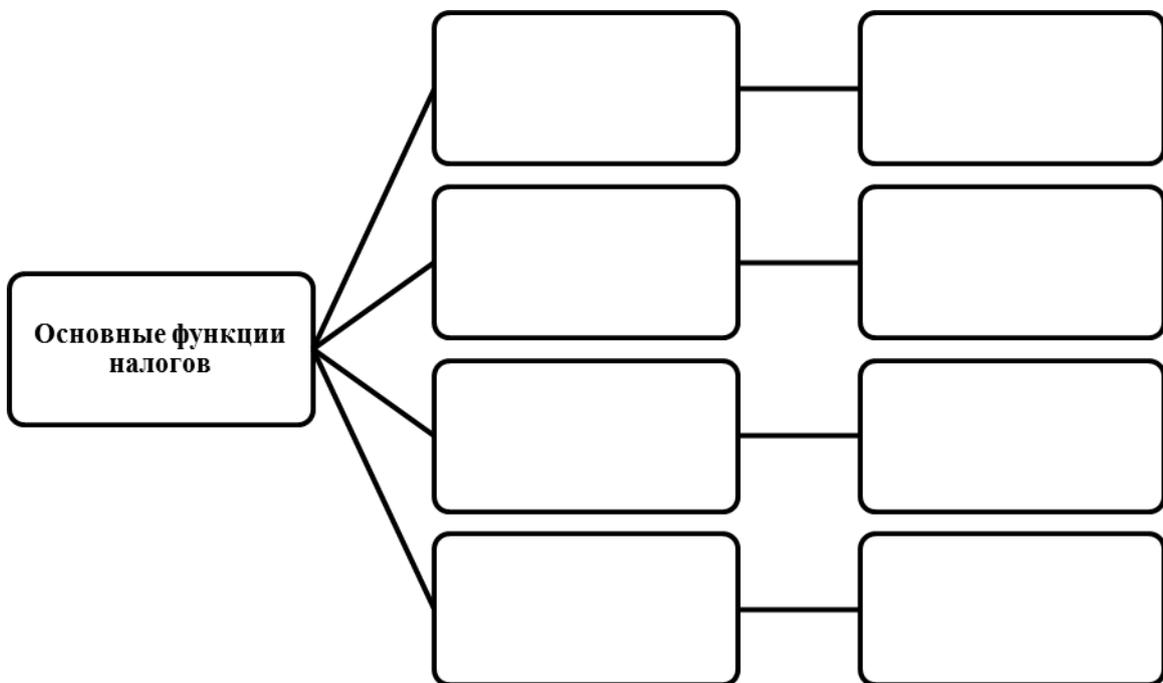
15. Выполните задание по теме: «Финансы и внешнеэкономическая деятельность». Верно или неверно?

Показатель	Верно	Неверно
Сотрудничество в области науки, техники, культуры и туризма относятся к внешнеэкономическим связям.		
Государство не занимается регулированием внешнеэкономической деятельности.		
Казахстан не является действующим членом Всемирной Торговой организации.		
К прямым административным формам регулирования внешнеэкономической деятельности относятся лицензии и квоты.		
В Казахстане не применяются антидемпинговые пошлины.		
Основной целью внешнеторговой политики сегодня не является создание эффективной и оперативной системы продвижения и защиты экономических интересов страны.		

16. Подпишите блоки структуры пенсионной системы РК:



17. Укажите четыре основных функций налогов и дайте им характеристику:



18. Рассчитать состав и структуру бюджета _____ области (города, района) на 01.01 последующего года, млн тенге /(млрд тенге).

Показатель	год			В среднем за 3 года	Структура доходов и расходов, %	2016г. в % к	
	2014	2015	2016			2014г.	2015г.
I. ДОХОДЫ					100		
Налоговые поступления							
Уд. вес, %							
Неналоговые поступления							
Уд. вес, %							
Поступления от продажи основного капитала							
Уд. вес, %							
Поступления трансфертов							
Уд. вес, %							
II. ЗАТРАТЫ					100		
1. Государственные услуги общего характера							
Уд. вес, %							
2. Оборона							
Уд. вес, %							
3. Общественный порядок, безопасность, правовая, судебная, уголовно-исполнительная деятельность							
Уд. вес, %							
4. Образование							
Уд. вес, %							
5. Здравоохранение							
Уд. вес, %							
6. Социальная помощь и социальное обеспечение							
Уд. вес, %							
7. Жилищно-коммунальное хозяйство							
Уд. вес, %							
8. Культура, спорт, туризм и информационное пространство							
Уд. вес, %							

9. Топливо-энергетический комплекс и недропользование							
Уд. вес, %							
10. Сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство, особо охраняемые природные территории, охрана окружающей среды и животного мира, земельные отношения							
Уд. вес, %							
11. Промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность							
Уд. вес, %							
12. Транспорт и коммуникации							
Уд. вес, %							
13. Прочие							
Уд. вес, %							
14. Обслуживание долга							
Уд. вес, %							

ГЛОССАРИЙ

Акциз - вид косвенного налога, взимаемого в цене товаров. Акцизы были широко распространены уже в XIX в. Разновидность косвенных налогов.

Акционерное общество - компания, являющаяся юридическим лицом, капитал которой состоит из взносов пайщиков-акционеров и учредителей. Форма организации производства на основе привлечения денежных средств путем продажи акций. Существуют закрытые и открытые акционерные общества.

Акционерный капитал - основной капитал акционерного общества, размер которого определяется его уставом. Образуется за счет заемных средств и эмиссии (выпуска) акций.

Акция - ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом, дающая право ее владельцу, члену акционерного общества, участвовать в его управлении и получать дивиденды из прибыли. Различают акции: именные, обыкновенные, на предъявителя, привилегированные, акции предприятия и акции трудового коллектива.

Антиинфляционная политика - комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией.

Аудиторский контроль - независимый вневедомственный финансовый контроль, проводимый аудиторской фирмой, имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Основная задача - установление достоверности, полноты и реальности бухгалтерской и финансовой отчетности и соблюдение финансового законодательства.

Баланс - основной комплексный документ бухгалтерского учета, содержащий информацию о составе и стоимостной оценке средств предприятия (активов) и источниках их покрытия (пассив).

Балансовая прибыль - общая сумма прибыли предприятия по всем видам деятельности, отражаемая в его балансе.

Биржевой курс - продажная цена ценной бумаги на фондовой бирже.

Бюджет - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;

Бюджет развития - составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

Бюджетная классификация - группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов. Обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней.

Бюджетная роспись - документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между

получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией.

Бюджетная система - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная ссуда - бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетное планирование - централизованное распределение и перераспределение стоимости валового общественного продукта и национального дохода между звеньями бюджетной системы на основе общенациональной социально-экономической программы развития страны в процессе составления и исполнения бюджетов и внебюджетных фондов разного уровня.

Бюджетное право - совокупность юридических норм, определяющих основы бюджетного устройства страны и порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, входящих в бюджетную систему страны.

Бюджетное регулирование - перераспределение средств с целью обеспечения территориальным бюджетом минимально необходимого уровня доходов, направляемых на экономическое и социальное развитие территорий.

Бюджетное устройство - организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь между отдельными звеньями. Определяется государственным устройством. В унитарных (единых, слитных) государствах бюджетная система включает два звена: государственный бюджет и многочисленные местные бюджеты, которые своими доходами и расходами не входят в государственный бюджет. В федеративных государствах бюджетная система включает три звена: государственный, федеральный и бюджет членов Федерации.

Бюджетное финансирование - предоставление в безвозвратном порядке юридическим лицам из бюджетов разных уровней и внебюджетных фондов средств для полного или частичного покрытия расходов.

Бюджетные ассигнования - средства бюджетов разных уровней, направляемые на развитие экономики, финансирование социально-культурных мероприятий, оборону страны, содержание органов государственной власти и управления.

Бюджетный процесс - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Валовой внутренний продукт (ВВП) - обобщающий макроэкономический показатель, отражающий суммарную рыночную стоимость конечных продуктов и услуг, произведенных на территории страны, независимо от национальной

принадлежности функционирующих в ее народном хозяйстве юридических и физических лиц за определенный период времени. ВВП - модификация другого макроэкономического показателя - валового национального продукта (ВНП), от которого отличается на величину сальдо расчетов с зарубежными странами.

Валовой доход - разница между выручкой предприятия от реализации продукции и материальными затратами на производство. Включает заработную плату и прибыль или заработную плату и чистый доход. Другими словами, валовой доход отличается от чистого дохода на величину заработной платы.

Внебюджетные специальные фонды - денежные фонды, имеющие строго целевое назначение. Их цель состоит в расширении социальных услуг населению, стимулировании развития отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечении дополнительными ресурсами приоритетных отраслей экономики. Важнейшие социальные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения.

Гарантия – это то, что государство (правительство) обеспечивает выполнение обязательств, вытекающих из различных операций.

Государственное регулирование - законодательно оформленная система внешнего воздействия на предприятие.

Государственное финансирование - метод безвозвратного предоставления финансовых ресурсов субъектам хозяйствования за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов. Посредством государственного финансирования происходит целенаправленное перераспределение финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования.

Государственные доходы - денежные отношения по мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государственных структур. Применяются три основных метода мобилизации государственных доходов: налоги, государственные займы, эмиссия (бумажно-денежная и кредитная).

Государственные займы - экономические отношения между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, при которых заемщиком выступает государство.

Государственные расходы - денежные отношения, связанные с использованием централизованных и децентрализованных государственных средств на различные потребности государства. Финансирование государственных расходов осуществляется в трех формах: самофинансирование, бюджетное финансирование, кредитное обеспечение.

Государственные финансы - сфера денежных отношений по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, связанная с формированием финансовых ресурсов в распоряжение государства и его предприятий и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворению растущих социально-культурных потребностей членов общества, нужд обороны страны и государственного управления. Государственные финансы функционируют на федеральном, региональном и

местном уровнях и включают бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных и муниципальных предприятий.

Государственный бюджет - основной финансовый план государства, имеющий силу закона: утверждается законодательными органами власти - парламентами. Выражает экономические денежные отношения, опосредующие процесс образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Бюджет государства - основное орудие перераспределения национального дохода.

Государственный внебюджетный фонд - форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов государства.

Государственный внешний долг - долговые обязательства Правительства, выраженные в иностранной валюте.

Государственный внутренний долг - долговые обязательства Правительства, выраженные в валюте той или иной страны.

Государственный кредит - денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использованием на финансирование государственных расходов. Основные формы государственного кредита - займы и казначейские ссуды.

Государственный или муниципальный заем - передача в собственность правительству страны, субъекта страны или муниципального образования денежных средств, которые правительство страны, субъект страны или муниципальное образование обязуются возратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

Государственный или муниципальный долг - обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов, принятых на себя страной, ее субъектом или муниципальным образованием, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя страной, ее субъектом или муниципальным образованием обязательства третьих лиц.

Государственное финансовое регулирование экономики - целенаправленное и последовательное применение государством форм и методов финансового воздействия на хозяйствующих субъектов для оказания влияния на макроэкономическое равновесие развития экономики на каждом конкретном этапе ее функционирования.

Денежная система - система, включающая в себя денежную единицу, порядок эмиссии наличных денег, организацию и регулирование денежного обращения.

Денежное обращение - движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.

Денежные реформы - полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

Деньги - особый товар, выделившийся из товарного мира и выполняющий роль всеобщего эквивалента. Их сущность выражается в функциях: меры стоимости, средства обращения, средства накопления и сбережения, средства платежа, мировых денег.

Депозиты - денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банки на заранее оговоренных условиях.

Дефлятор ВВП - один из индексов роста цен, который используется как показатель реального ВВП, т.е. в неизменных ценах.

Дефицит бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами.

Долгосрочные финансовые вложения - финансовые вложения, рассчитанные на длительный период времени, в уставные капиталы предприятий и коммерческих организаций, долгосрочные займы.

Дотации - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы страны или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Доходы бюджета - денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством страны в распоряжение органов государственной власти страны, органов государственной власти субъектов страны и органов местного самоуправления.

Зона свободной торговли - образование, сформированное из таможенных территорий союза государств и имеющее в завершающей стадии следующие характеристики:

- отсутствие таможенных пошлин для продуктов, произведенных в любой из стран данной зоны,

- каждое государство сохраняет свой таможенный тариф и таможенное законодательство,

- каждое государство данной зоны остается автономным в вопросах таможенной и экономической политики,

- торговля базируется на применении правил происхождения, принимая во внимание различные таможенные тарифы и при условии предотвращения отклонений в торговле,

- отсутствие ограничительных подзаконных актов о торговле внутри зоны свободной торговли.

Инвестиции - долгосрочные вложения средств в целях создания новых и модернизации действующих предприятий, освоения новейших технологий и техники, увеличения производства и получения прибыли.

Инвестиционная политика - определение наиболее приоритетных направлений капитальных вложений, от которых зависят повышение эффективности экономики, обеспечение наибольшего прироста продукции и национального дохода на каждый рубль затрат.

Инвестиционные фонды - финансовые институты, участники рынка ценных бумаг, осуществляющие эмиссию собственных акций и инвестиции в ценные бумаги других эмитентов, торговлю ценными бумагами, владеющие инвестиционными ценными бумагами.

Инвестиционный налоговый кредит - отсрочка налогового платежа, предоставляемая в целях стимулирования инвестиционной активности и обновления основных средств предприятиям на основании кредитного соглашения с налоговыми органами.

Инвестор - частный предприниматель, организация или государство, осуществляющие долгосрочное вложение капитала в какое-либо дело, предприятие с целью получения прибыли.

Инновационная деятельность - деятельность, основанная на использовании новых форм организации, управления и финансирования.

Инновация - нововведение, комплексный процесс создания, распространения и использования новшеств (нового практического средства) для удовлетворения человеческих потребностей, меняющихся под воздействием развития общества.

Инфляция - кризисное состояние денежной системы, обусловленное диспропорциональностью развития общественного производства, проявляющееся прежде всего в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги, что ведет к перераспределению национального дохода в пользу определенных социальных групп. Различают ползучую, галопирующую и гиперинфляцию.

Инфраструктура - комплекс отраслей хозяйства, обслуживающих промышленное (или какое-либо другое) производство, а также население. Включает транспорт, связь, торговлю, материально-техническое обеспечение, науку, образование, здравоохранение.

Источники финансовых ресурсов государства - денежные накопления, прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, доходы от внешней экономической деятельности, средства, привлеченные путем государственного кредита.

Капитал оборотный - часть капитала, направляемая на формирование оборотных средств и возвращаемая в течение одного производственного цикла.

Коммерческий кредит - товарная форма кредита, возникающая при отсрочке платежа; долговое обязательство, оформленное векселем.

Коммерческий расчет - метод ведения хозяйства, заключающийся в соизмерении в денежной форме затрат и результатов деятельности; его целью является получение максимума прибыли при минимуме затрат. Предполагает обязательное получение прибыли и достаточного для продолжения хозяйствования уровня рентабельности.

Конверсия - переориентация предприятия на производство продукции принципиально другого типа.

Конвертируемость валюты - способность одной валюты обмениваться на другую валюту.

Концессия - разрешение одним государством другим государствам, их фирмам и частным лицам проводить производственно-эксплуатационную деятельность в соответствии с концессионным договором. В договоре о концессии может предусматриваться сдача в эксплуатацию государством за

плату не только предприятий, но главным образом земли с правом добычи полезных ископаемых.

Краткосрочные обязательства - обязательства, срок погашения которых наступает в течение короткого промежутка, обычно в пределах 1 года.

Краткосрочные финансовые вложения - финансовые вложения, рассчитанные на короткий период, высоколиквидные ценные бумаги, в т.ч. краткосрочные казначейские обязательства государства, облигации, акции, временная финансовая помощь другим предприятиям, депозитные сертификаты, полученные краткосрочные векселя.

Кредитование - одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности.

Кризис платежеспособности - взаимные неплатежи предприятий, вызванные дефицитом наличной или безналичной денежной массы.

Курс акций (облигаций и других ценных бумаг) - цена акций (других ценных бумаг) на фондовой бирже. Курс прямо пропорционален размерам дивиденда, процента и находится в обратной зависимости от величины ссудного процента.

Лимит кредитования - предельная сумма выдачи *кредита* или остатков задолженности в плановом периоде.

Лицензия - специальное разрешение юридическому лицу уполномоченных на то государственных органов осуществлять конкретные, оговоренные законом хозяйственные операции, включая внешнеторговые (экспортные и импортные).

Межбюджетные отношения - отношения между органами государственной власти государства, органами государственной власти субъектов данной страны и органами местного самоуправления по поводу формирования и исполнения бюджетов.

Местные налоги и сборы - налоги и сборы, устанавливаемые представительными органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с законами.

Местные финансы - совокупность денежных средств, формируемых и используемых для решения вопросов местного значения.

Минимальный местный бюджет - расчетный объем доходов и расходов местного бюджета, учитывающий государственные минимальные социальные стандарты.

Местный бюджет - бюджет муниципального образования, формирование, утверждение и исполнение которого осуществляют органы местного управления.

Минимальная бюджетная обеспеченность - минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Муниципальные ценные бумаги - облигации, жилищные сертификаты и другие ценные бумаги, выпускаемые органами местного самоуправления.

Муниципальный заказ - соглашение между органом местного самоуправления и подрядной организацией о выполнении работ (об оказании услуг), финансируемых за счет средств местного бюджета.

Налог - обязательный взнос налогоплательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства.

Налоговая система - совокупность разных видов налогов, в построении и методах исчисления которых реализуются определенные принципы. Включает прямые и косвенные налоги. Прямые устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика, косвенные - надбавка к цене товара (тарифа на услугу) - оплачиваются потребителем. В составе косвенных налогов выделяют: акцизы, фискальные монополии, таможенные пошлины.

Налоговые каникулы - определенный период времени, в течение которого плательщику предоставляется льгота в виде освобождения от уплаты налога.

Налоговые льготы - полное или частичное освобождение налогоплательщиков от уплаты налога в соответствии с действующим законодательством.

Налоговый контроль - специализированный контроль со стороны государственных органов за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчислений, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей юридическими и физическими лицами.

Налоговый кредит - одна из налоговых льгот, состоящая в отсрочке взимания налога.

Норматив минимальной бюджетной обеспеченности - расчетный показатель минимально необходимой потребности в бюджетных средствах на одного жителя муниципального образования по текущим расходам.

Обеспеченность кредита - виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

Облигация - ценная бумага, приносящая доход в форме процента. Выпускается государственными органами для покрытия бюджетного дефицита и акционерными обществами в целях мобилизации капитала. В отличие от акций на облигации указан срок ее погашения.

Обслуживание долга - выплата процентов и погашение основной суммы долгов за определенный отчетный период.

Окупаемость капитальных вложений - показатель эффективности капитальных вложений, определяемых как отношение капитальных вложений к экономическому эффекту, получаемому от их использования в процессе производства.

Оплата труда - форма денежного или натурального вознаграждения работников.

Отчетный период - определенный период в деятельности предприятия, по результатам которого составляются основные документы финансовой отчетности (например, отчет о прибылях и убытках). Документы финансовой отчетности могут подготавливаться еженедельно, ежемесячно, ежеквартально и ежегодно; в них регистрируются результаты деятельности предприятия за этот период. Для всех предприятий подготовка ежеквартальных и ежегодных отчетов является обязательной.

Оффшорные зоны - ограниченные территории, в которых действуют особо льготные экономические условия.

Очередность платежей - установленная последовательность списания средств со счета предприятия при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

Платежный баланс - соотношение платежей, произведенных страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год). Включает торговый баланс, отражающий соотношение стоимости экспорта и импорта товаров страны за соответствующий период, баланс услуг и некоммерческих платежей. В совокупности они образуют платежный баланс по текущим операциям. Общий платежный баланс страны образует платежный баланс по текущим операциям и баланс движения капиталов и кредиторов, а также движение золотых и валютных резервов.

Платежный оборот - совокупность всех денежных платежей в экономике страны.

Пособие - регулярная или единовременная денежная выплата, предоставляемая гражданам страны в связи с временной нетрудоспособностью, беременностью и родами, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и др.

Предпринимательство - деятельность, связанная с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг. Носит регулярный характер, ориентирована на извлечение прибыли.

Предприятие - являющийся юридическим лицом самостоятельный хозяйственный субъект, созданный для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Преференция - льгота или предоставление особого налогового режима для группы хозяйствующих субъектов, позволяющие им в течение указанного времени не нести часть налоговых обязательств.

Приватизация - процесс изменения отношений собственности при передаче государственного предприятия в другие формы собственности, в т.ч. в коллективную, акционерную и частную.

Прогнозирование - научно обоснованное предсказание вероятностного развития событий или явлений на будущее на основе статистических, социальных, экономических и других исследований.

Перспектив эмиссии - документ, содержащий необходимую информацию о выпуске ценных бумаг, подлежащих регистрации и установленном порядке.

Профицит бюджета - превышение доходов бюджета над его расходами.

Расходы бюджета - экономические отношения, связанные с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, ведомственному, целевому и территориальному назначению. Включаются затраты на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий (образование, здравоохранение, социальное обеспечение), оборону страны, содержание органов управления и правоохранительных органов, расходы по государственному внутреннему долгу, затраты на оказание финансовой поддержки территориям и др.

Регулирование экономики - целенаправленное изменение темпов развития народного хозяйства и отдельных его структурных подразделений на основе перераспределения финансовых ресурсов. Регулирование экономики осуществляется в двух формах - саморегулирование и государственное регулирование. Первая характеризуется такими методами формирования финансовой базы в разных звеньях общественного производства, которые вырабатывают и используют сами субъекты хозяйствования. Вторая форма отражает вмешательство государства в процесс развития общественного производства через различные экономические инструменты, в т.ч. через финансовые рычаги.

Реструктуризация внешнего долга - продление сроков погашения долга и выплаты по нему процентов.

Реструктуризация фискальной задолженности - определение суммарной задолженности в бюджет, определение сроков ее погашения, контроль и соблюдение в этот период обязательных сроков уплаты текущих платежей в бюджеты и внебюджетные фонды.

Стабилизация денежного обращения - способы восстановления экономики при помощи следующих методов:

- *нуллификация денег* - объявление государством обесценивающихся бумажно-денежных единиц недействительными и введение новой валюты. Проводится в странах в результате сильной инфляции при резком падении покупательной способности денег.

- *рестаурация* - восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы.

- *ревальвация* - повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран.

- *девальвация* - целенаправленные действия Правительства по снижению обменного курса валюты своей страны, рассматриваемые как промежуточная цель экономической политики в целях стимулирования совокупного спроса в экономической системе.

- *деноминация* - укрупнение денежной единицы страны (без ее переименования) путем обмена по установленному соотношению денежных знаков на новые, в целях упорядочения денежного обращения, обеспечения

эффективности расчетов в стране, придания единице большей полноценности как национальной валюте.

Сберегательный банк - кредитно-финансовое учреждение, предназначенное для аккумуляции сбережений населения и средств предприятий и их эффективного размещения для получения прибыли.

Секвестр - пропорциональное снижение государственных расходов по всем статьям бюджета (кроме защищенных) в течение времени, оставшегося до конца года.

Смета - финансовый документ, содержащий информацию об образовании и расходовании денежных средств в соответствии с их целевым назначением.

Смета расходов и доходов - финансовый план учреждения (организации), осуществляющего некоммерческую деятельность.

Сметное финансирование - метод покрытия затрат учреждений и организаций в соответствии с утвержденной сметой.

Собственные доходы территориальных бюджетов - региональные и местные налоги и сборы, отчисления от налогов вышестоящих бюджетов, переданные в региональные и местные бюджеты на постоянной основе в твердо фиксированной доле.

Социальное обеспечение - система распределительных отношений, в процессе которых за счет части национального дохода образуются и используются общественные фонды денежных средств для материального обеспечения граждан в старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца и в иных случаях, установленных законом.

Социальное страхование - система экономических отношений, посредством которых формируются и расходуются фонды денежных средств, предназначенных для материального обеспечения нетрудоспособных.

Социальные нормы - показатели необходимой обеспеченности населения важнейшими жилищно-коммунальными, социально-культурными и другими услугами в натуральном и денежном выражении.

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы государства или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы государства, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Ссудный процент - цена кредитных денежных средств на рынке ссудных капиталов за их потребительские свойства - приносить пользователю кредитом (заемщиком) доход (прибыль).

Стагнация - состояние экономики, характеризующееся застоем хозяйственной деятельности в течение достаточно продолжительного времени.

Стагфляция - состояние народного хозяйства страны, характеризующееся одновременным переплетением затяжного ослабления экономической активности (стагнация) с инфляцией.

Таможенные пошлины - налоги, взимаемые при ввозе, вывозе и провозе товаров через территорию государства. Используются следующие ставки таможенных пошлин: адвалорные - определяемые в процентах к таможенной стоимости товаров; специфические - устанавливаемые в твердой сумме за единицу товара; комбинированные - сочетающие элементы адвалорных и специфических таможенных пошлин.

Таможенный или экономический союз - союз, учрежденный состоящими в нем членами Совета таможенного сотрудничества (ВТО) и Объединенных наций, или его специализированные агентства, который компетентен принимать собственное законодательство, обязательное для исполнения его членами, по вопросам, регулируемым Конвенцией, к которой он хочет присоединиться, а также который компетентен принимать в соответствии со своими внутренними процедурами решения о подписании, ратификации или присоединении к указанному международному инструменту.

Таможенный союз - образование, формирующее таможенную территорию, заменяющую две или более территории и имеющее в завершающей стадии следующие характеристики:

- общий таможенный тариф и общее или гармонизированное таможенное законодательство для применения данного тарифа;

- отсутствие любых таможенных пошлин и аналогичных сборов при торговле между странами, входящими в состав таможенного союза, теми товарами, которые были полностью произведены в указанных странах или в отношении которых были соблюдены все формальности, касающиеся импорта, и были собраны или обеспечены гарантией таможенные пошлины и аналогичные сборы и если в отношении них не был применен полный или частичный возврат таких пошлин и сборов;

- отсутствие ограничительных подзаконных актов о торговле внутри таможенного союза.

Территориальные бюджеты - совокупность бюджетов республик (земель и других территорий), входящих в состав государства, краев, областей, национальных округов, районов, городов, поселков, сельских поселений.

Территориальные внебюджетные фонды - совокупность денежных средств, мобилизованных сверх бюджета региональными и местными органами власти для финансового обеспечения экономического и социального развития территорий.

Территориальные финансы - система экономических отношений, посредством которых распределяется и перераспределяется национальный доход на экономическое и социальное развитие территорий. Это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении региональных органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Территориальный сводный финансовый баланс - система финансовых показателей, характеризующих создание и использование финансовых ресурсов на территории за определенный период.

Трансфертные платежи - передаточные платежи, одна из форм перераспределения государственных бюджетных средств.

Федерализм (бюджетный) - законодательно принимаемая норма равноправных (партнерских) отношений между федеральным центром и субъектами страны при формировании доходов бюджетов всех уровней за счет оптимального сочетания их налогового потенциала, выполняемых финансово-хозяйственных, социальных функций и имеющихся общественно необходимых потребностей.

Финансовая политика - деятельность государства, предприятия по целенаправленному использованию финансов. Включает: выработку концепций развития финансов, определение основных направлений их использования и разработку мер, направленных на достижение поставленных целей.

Финансовая система - термин, употребляемый для обозначения разных по своей сути понятий:

- совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, взаимосвязанных между собой и включает три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений, организаций; страхование; государственные финансы (каждая из них состоит из звеньев);

- совокупность финансовых учреждений страны, к которым относятся финансовые органы и все структурные подразделения Министерства государства по налогам и сборам.

Финансовое планирование - планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств государства.

Финансовый рынок - экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг. Он является составной частью системы рыночных отношений и органически связан с товарными и другими рынками: земли, природных ресурсов, рабочей силы, жилья и другой недвижимости, страховыми, валютными, технологий, золота и т.д.

Финансовые ресурсы - денежные доходы, накопления и поступления, формируемые в руках субъектов хозяйствования и государства и предназначенные на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных потребностей, нужд обороны и государственного управления; являются материальными носителями финансовых отношений и используются в фондовой и нефондовой формах.

Финансовые фонды - денежные фонды, формируемые за счет финансовых ресурсов. Назначение финансовых фондов состоит в подготовке условий, обеспечивающих удовлетворение постоянно меняющихся общественных потребностей.

Финансовый аппарат - органы, осуществляющие управление финансами: к ним относятся высшие законодательные органы власти и его органы на местах.

Финансовый контроль - элемент системы управления финансами; особая сфера стоимостного контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, территориальных административных образований, предприятий и организаций), соблюдением финансово-хозяйственного законодательства, целесообразностью производственных расходов, экономической эффективностью финансово-хозяйственных операций.

Финансовый механизм - совокупность форм организации финансовых отношений, методов (способов) формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых обществом в целях создания благоприятных условий для экономического и социального развития общества. В соответствии со структурой финансовой системы финансовый механизм подразделяется на финансовый механизм предприятий (организаций, учреждений), страховой механизм, бюджетный механизм и т.д. В каждом из них согласно функциональному назначению можно выделить мобилизацию финансовых ресурсов, финансирование, стимулирование и др.

Финансовый отчет - отчет, дающий информацию о финансовом положении предприятия, его доходах, издержках и чистой прибыли, использовании *финансовых ресурсов* за определенный период времени.

Финансы - система экономических отношений, в процессе которых происходят формирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства, удовлетворения социальных потребностей общества.

Целевой бюджетный фонд - фонд заемных средств, образуемый в составе *бюджета* за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений для конкретных видов доходов и используемый по отдельной смете.

Ценные бумаги - денежные документы, свидетельствующие о предоставлении займа (*облигации*) или приобретении владельцем ценной бумаги права на часть имущества (*акция*). По экономическому содержанию ценные бумаги представляют долгосрочные обязательства эмитента выплачивать владельцу ценной бумаги доход в виде дивиденда или фиксированных процентов. Бывают двух типов: долевые (акции) и долговые (облигации).

Экономический инструмент - экономическая категория, сознательно, целенаправленно используемая в интересах субъектов хозяйствования и государства. Может оказывать на общественное производство количественное и качественное воздействие.

Юридическое лицо - предприятие, выступающее в качестве субъекта гражданства, в т.ч. хозяйственных прав и обязанностей, имеющее самостоятельный баланс, гербовую печать и расчетный счет в банке, действующее на основании устава или положения и отвечающее в случае *банкротства* принадлежащим ему имуществом.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1 Какая экономическая категория характеризуется как совокупность особых экономических отношений возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта, в результате чего образуются и используются денежные доходы, накопления и фонды у участников воспроизводства для удовлетворения их разнообразных потребностей?

- A) кредит
- B) чистый доход
- C) налоги
- D) финансы
- E) валовой доход

2 Что относится к централизованным финансам?

- A) прибыль предприятия
- B) зарплата рабочих
- C) амортизационные отчисления
- D) доходы юридических лиц
- E) общегосударственные финансы

3 Какие функции выполняют государственные финансы?

- A) распределительную и контрольную
- B) социальную и экономическую
- C) распределительную, контрольную и регулирующую
- D) субъективную и общественную
- E) целевую, регулирующую и накопительную

4 Что относится к публичным финансам?

- A) операции с драгоценными камнями
- B) налоги
- C) операции Национального Банка РК
- D) операции с недвижимостью
- E) ломбарды

5 Какая функция финансов связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс воспроизводства?

- A) аккумулирующая
- B) стимулирующая
- C) контрольная
- D) распределительная
- E) стабилизационная

6 Что включают в себя публичные или государственные финансы?

- A) государственный бюджет, налоги, государственный кредит и др.
- B) операции НБ РК, операции коммерческого банка, эмиссия денег, негосударственные финансы и др..
- C) финансы предприятия и организации непрочной сферы, финансы

прочих субъектов воспроизводственного процесса и др..

Д) операции с векселями, драгоценным металлом, камнями и др.

Е) МФО, международный кредит и др..

7 *Что относится к вторичному финансовому рынку?*

А) государственный бюджет, налоги, государственный кредит и др.

В) операции Нацбанка РК, операции коммерческого банка, эмиссия денег, негосударственные финансы и др.

С) финансы предприятия и организации непрочной сферы, финансы прочих субъектов воспроизводственного процесса и др.

Д) операции с векселями, драгоценным металлом, камнями и др.

Е) МФО, международный кредит и др.

8 *Что относится к международным финансам?*

А) государственный бюджет, налоги, государственный кредит и др.

В) операции Нацбанкаи РК, операции коммерческого банка, эмиссия денег, негосударственные финансы и др.

С) финансы предприятия и организации непрочной сферы, финансы прочих субъектов воспроизводственного процесса и др.

Д) операции с векселями, драгоценным металлом, камнями и др.

Е) МФО, международный кредит и др.

9 *Что не входит в состав государственных финансов?*

А) государственный бюджет

В) налоги

С) эмиссия денег

Д) финансы государственных предприятий

Е) личное страхование

10 *Что является основой финансов, исходным звеном финансовой системы*

А) финансы предприятий производственной сферы

В) общегосударственный финансы

С) финансы населения

Д) государственный бюджет

Е) финансы предприятий непроеизводственной сферы

11 *Что представляет своеобразную часть финансовой системы?*

А) финансы предприятий производственной сферы

В) общегосударственный финансы

С) финансы населения

Д) государственный бюджет

Е) финансы предприятий непроеизводственной сферы

12 *Где проявляется принцип, что при централизованном руководстве со стороны государственных финансовых органов одновременно большие права и самостоятельность предоставляются местным финансовым органам, предприятиям и организациям?*

А) единстве финансовой системы

В) сочетание централизма и демократизма

С) соблюдение национальных и региональных интересов

Д) функциональное назначение отдельных составных элементов

финансовой системы

Е) создание финансовых резервов

13 *Какая финансовая система применяется на территории РК?*

А) открытая

В) смешанная

С) изолированная

Д) закрытая

Е) международная

14 *Что охватывает понятие финансовая система?*

А) совокупность отношений, на основе которых образуются и используются соответствующие фонды денежных средств

В) совокупность отношений, характеризующие фонды денежных средств

С) совокупность отношений, на основе которых образуются и используются соответствующие фонды денежных средств, а также органов, организующих эти отношения

Д) совокупность органов, организующие отношения

Е) систему денежных отношений и соответствующих методов их управления

15 *Что относится к основным свойствам финансовой системы?*

А) неуязвимость

В) однородность

С) напряженность

Д) надежность

Е) неэффективность

16 *Из каких звеньев состоит финансовая система РК?*

А) государственные финансы

В) государственные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы населения

С) государственные и местные финансы

Д) государственный кредит

Е) финансы домохозяйств

17 *Элементы, не входящие в состав государственных финансов РК это ...*

А) финансы коммерческих предприятий

В) государственный бюджет

С) государственные внебюджетные фонды

Д) государственный кредит

Е) республиканский бюджет

18 *Как называется система видов, форм и методов организации, планирования и управления финансами?*

А) финансовый механизм

В) финансовая систем

С) финансовый контроль

Д) финансовое отношение

Е) финансовая структура

19 *Что представляет собой курс, рассчитанный на долговременную*

перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач экономики и социального развития общества?

- A) финансовую тактику
- B) финансовую стратегию
- C) финансовую политику
- D) финансовый механизм
- E) принцип финансовой политики

20 Что конкретизирует стратегические установки, концентрацию внимания на решении неотложных задач, преодоление возникающих диспропорций и отклонений в финансах и экономике страны, региона, отрасли?

- A) финансовую тактику
- B) финансовую стратегию
- C) финансовую политику
- D) финансовый механизм
- E) принцип финансовой политик

21 Планомерная организация и использование финансов с учетом действия экономических законов и в соответствии с законом развития общества – это ...

- A) задача финансовой политики
- B) содержание финансовой политики
- C) цель финансовой политики
- D) принцип финансовой политики
- E) идея финансовой политики

22 Финансовая политика государства – это ...

A) особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное использование и эффективное распределение в целях осуществления функций государства

B) совокупность финансовых институтов, целью которых является воздействие на развитие финансовых отношений между субъектами управления финансами

C) совокупность экономических отношений, возникающие в процессе распределения стоимости общественного продукта, в результате которых возникают денежные доходы, накопления и фонды, используемые участниками общественного производства для удовлетворения различных потребностей

D) совокупность финансовых звеньев, призванных обеспечивать функции государства

E) предвидение возможного финансового состояния государства, а также конкретных субъектов хозяйствования на определенный период

23 Финансовый механизм – это ...

A) наиболее динамичная часть финансовой политики, где происходит изменения в связи с решением различных тактических задач

B) особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов

C) совокупность финансовых звеньев, призванных обеспечивать функции государства

- D) совокупность экономических отношений

Е) совокупность финансовых институтов, целью которых является воздействие на развитие финансов

24 *Что включает структура финансового механизма?*

А) государственный бюджет и государственный кредит

В) государственный бюджет и внебюджетные фонды

С) финансовые показатели, блок, контроль

Д) финансовый контроль, подсистему, звено

Е) подсистему, блок, элементы

25 *Инвестиционная политика – это ...*

А) часть финансовой политики, которая выражает отношения государства к финансированию инвестиционной деятельности

В) совокупность финансовой системы, обеспечивающие инвестирования в отрасли экономики

С) система, определяющая четкое функционирование исполнительной и законодательной власти в бюджетном процессе

Д) кредитная система, обеспечивающая функционирование внутрихозяйственных расчетов из ссудного капитала

Е) основные правила игры в конкретном сегменте финансов, не затрагивающие прямо интересы государства

26 *Что обеспечивает кредитная политика?*

А) обязанности субъектов бюджетного процесса

В) возможность заимствований, как для пополнения оборотных средств, так и для инвестиций

С) доступ на внутренний рынок импортных товаров и услуг

Д) функционирование внутрихозяйственных расчетов из ссудного капитала

Е) отношения государства к финансированию инвестиционной деятельности

27 *Что является основным инструментом финансовой политики государства?*

А) финансовый механизм

В) финансы государства

С) финансовая тактика

Д) финансовая стратегия

Е) финансовые блоки

28 *Чем определяется бюджетная политика?*

А) юридическими и физическими актами

В) таможенными актами

С) ценовыми актами

Д) общими и законодательными актами

Е) денежно – кредитными актами

29 *Что играет важную роль в управлении финансами?*

А) обеспечение системы управления финансами

В) обеспечение стабильности

С) отношения между хозяйствующими субъектами

Д) повышение экономического роста

Е) управление экономическими отношениями

30 *Процесс воздействия на финансовые и смежные экономические и социальные системы с целью их совершенствования и развития – это:*

А) планирование финансов

В) управление финансами

С) управление системой

Д) управление бюджетом

Е) управление налогами

31 *Важную роль в управлении финансами играет обеспечение системы управления финансами, в нее входят:*

А) нормативно – правовое обеспечение

В) социально - трудовое

С) экономическое обеспечение

Д) учетное обеспечение

Е) регулируемое обеспечение

32 *Что относится к основным методам управления финансами?*

А) планирование и контроль

В) мобилизация и прогнозирование

С) планирование, прогнозирование и регулирование

Д) контроль и мобилизация

Е) регулирование

33 *Как называется предвидение возможного финансового состояния государства?*

А) планирование

В) контроль

С) прогнозирование

Д) управление

Е) обеспечение

34 *Что является главным объектом финансового планирования?*

А) государственный бюджет

В) звенья финансов

С) бюджетные расходы

Д) бюджетные доходы

Е) денежные средства хозяйствующих субъектов

35 *Сводный финансовый баланс – это:*

А) баланс доходов и расходов предприятия

В) сводная смета предприятия

С) финансовая программа общегосударственного прогноза развития на среднесрочный период (пятилетний)

Д) финансовая программа хозяйствующих субъектов

Е) финансовая программа государства на 20 лет

36 *Что не относится к методам финансовой деятельности государства?*

А) метод обязательных и добровольных платежей

В) финансирование

С) кредитование

- D) методы безналичных и наличных расчетов
 - E) метод сокращения издержек
- 37 Основные принципы осуществления финансового контроля – это ...
- A) регулярность, повсеместность, универсальность
 - B) превентивность, беспристрастность
 - C) действенность, реальность, гласность
 - D) независимость работников контрольных органов
 - E) все вышеперечисленные
- 38 Общегосударственный контроль, ведомственный контроль – это классификация контроля в зависимости от
- A) вида
 - B) субъекта
 - C) формы
 - D) метода
 - E) срока
- 39 Какой контроль применяется после исполнения доходной и расходной частей бюджета, использования предприятием или учреждением денежных средств?
- A) предварительный
 - B) текущий
 - C) последующий
 - D) общегосударственный
 - E) ведомственный
- 40 Кто проводит общегосударственный финансовый контроль
- A) Счетная комиссия
 - B) Счетный комитет
 - C) Ревизионная комиссия
 - D) Ревизионный комитет
 - E) Правовой комитет
- 41 Что выступают объектом парламентского контроля?
- A) расходы предприятия
 - B) национальный доход
 - C) национальное богатство
 - D) государственные расходы
 - E) парламентские расходы
- 42 Что играет огромную роль в обеспечении государственных доходов?
- A) налоговая система
 - B) государственное управление
 - C) бюджетная система
 - D) финансовая система
 - E) денежная система
- 43 Что является основным звеном финансовой системы любого государства?
- A) финансы государств
 - B) налоговая система
 - C) кредитная система
 - D) денежная система

Е) бюджетная система

44 Средства, передаваемые из выше стоящего бюджета нижестоящему бюджету на финансирование строго целевого мероприятия – это ...

А) субсидии

В) субвенции

С) дотации

Д) кредитные ресурсы

Е) гранды

45 Основной финансовый план государства, на текущий год, имеющий силу закона, объединяющий доходы и расходы государства – это ...

А) государственный кредит

В) государственные доходы

С) местные финансы

Д) государственный бюджет

Е) государственная политика

46 Что не входит в состав государственных финансов?

А) государственный бюджет

В) внебюджетные фонды

С) государственный кредит

Д) финансы госпредприятий и организаций

Е) финансы домашних хозяйств

47 Как подразделяются государственные финансы по уровню государственного руководства экономической и социальной сферой?

А) общегосударственные и местные

В) бюджетные и внебюджетные

С) общие и частные

Д) бюджетные и местные

Е) главные и частные

48 Основные источники доходов государственного бюджета – это ...

А) операции с центральным банком

В) неналоговые поступления

С) операции с капиталом

Д) налоговые и неналоговые поступления

Е) операции с центральным банком и капиталом

49 Что не относится к источникам государственных доходов?

А) доход государственных предприятий

В) налоги

С) доход от государственного имущества

Д) специальные средства бюджетных учреждений

Е) доходы негосударственных предприятий

50 Что не входит в классификацию государственных доходов?

А) организационно-правовое оформление

В) сферы создания (материальная и нематериальная сферы)

С) финансовое содержание (налоговые и неналоговые)

Д) методы мобилизации

Е) производительность труда

51 Как называются обязательные платежи, устанавливаемые государством и взимаемые в определенных размерах и в установленные сроки?

- А) налоги
- В) доходы
- С) финансы
- Д) товары
- Е) платежи

52 Форма целевой государственной финансовой помощи на программы и мероприятия по обеспечению социальной поддержки населения и другие цели; в случае нарушения целевого использования средства подлежат возврату – это ...

- А) дотации
- В) субвенции
- С) субсидии
- Д) трансферты
- Е) изъятия

54 Что предполагает целевой характер финансирования государственных расходов?

- А) использование государственных средств на строго определенные мероприятия
- В) использование государственных средств на образование
- С) использование государственных средств на здравоохранение
- Д) использование государственных средств на оборону
- Е) использование государственных средств на неопределенные мероприятия

55 Какой принцип построения бюджетного устройства предполагает справедливость бюджетных показателей?

- А) единства бюджетной системы
- В) принцип полноты
- С) гласности
- Д) принцип реальности
- Е) принцип самостоятельности

56 Какие функции выполняет Национальный фонд РК?

- А) сберегательная, стабилизационная
- В) стабилизационная, регулирующая
- С) сберегательная, контрольная
- Д) регулирующая, аккумулирующая
- Е) накопительная, стабилизационная

57 В каких целях создается Национальный фонд РК?

- А) перераспределения национального дохода
- В) финансового обеспечения национальной политики государства
- С) формирование накоплений государства, а также снижение зависимости республиканского и местных бюджетов от конъюнктуры мировых цен
- Д) государственного регулирования и стимулирования экономики
- Е) формирование внебюджетных фондов

58 За счет каких поступлений формируется Национальный фонд?

- А) доходов и расходов
- В) официальные трансферты
- С) инвестиционные доходы от управления фондами
- Д) внебюджетных фондов, инвестиционных доходов
- Е) добровольных взносов и обязательных платежей

59 Средства Национального фонда размещаются в ...

- А) ликвидные активы
- В) иностранной валюте
- С) ликвидные иностранные активы
- Д) ликвидные иностранные финансовые активы
- Е) надежной и ликвидной иностранной валюте

60 Как по уровню управления классифицируются внебюджетные фонды?

- А) межгосударственные, государственные
- В) межгосударственные, государственные, местные
- С) местные
- Д) государственные, местные
- Е) государственные

61 Из каких источников складываются доходы внебюджетных фондов?

- А) специальных налоговых отчислений от прибыли, из бюджетных средств, банковских кредитов
- В) налоговых и других обязательных платежей
- С) за счет медицинского, личного и социального страхования
- Д) за счет пенсионных отчислений
- Е) за счет средств бюджета

62 Функции государственного кредита – это ...

- А) перераспределительная и регулирующая
- В) воспроизводственная и организационная
- С) стимулирующая и организационная
- Д) экспортная
- Е) национальная

63 Как называется погашение имеющейся государственной задолженности за счет выпуска нового займа?

- А) конверсией
- В) рефинансированием
- С) консолидацией
- Д) унификацией
- Е) аннулирование

64 Как называется изменение первоначальных условий займа по срокам с их продлением или сокращением?

- А) конверсией
- В) рефинансированием
- С) консолидацией
- Д) унификацией
- Е) аннулированием

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная:

- 1 «Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995г. с изменениями и дополнениями от 7.10.1998г.
- 2 Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая и особенная части). – Алматы: Юрист, 2002. – 329с.
- 3 Стратегия развития Казахстана до 2050 года
- 4 Основные направления внутренней и внешней политики (на соответствующий год). Ежегодные Послания Президента Н.Назарбаева РК народу Казахстана
- 5 Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан до 2030г.
- 6 Об утверждении Концепции индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. - Постановление Правительства РК от 31.12.2013г. - № 1497
- 7 Дорожная карта развития Казахстана до 2020г.
- 8 О Концепции по внедрению системы государственного планирования, ориентированного на результаты.
- 9 Постановление Правительства РК от 16.07.2007г. №599 «О методике расчетов трансфертов общего характера».
- 10 Постановление Правительства РК от 29.08.2007г. №754 «О Среднесрочной фискальной политике Правительства РК на 2008-2010 годы» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 16.05.2008г.)
- 11 Закон РК от 03.12.2013г. №149-V ЗРК «Об объемах трансфертов общего характера между республиканским и областными бюджетами, бюджетами города республиканского значения, столицы на 2014-2016 годы»
- 12 Закон РК от 29.11.2013г. №147-V ЗРК «О гарантированном трансферте из Национального фонда Республики Казахстан на 2014-2016 годы»
- 13 Закон РК от 30.11.2010г. №359-IV ЗРК «Об объемах трансфертов общего характера между республиканским и областными бюджетами, бюджетами города республиканского значения, столицы на 2011-2013 годы»
- 14 Отчет Счетного комитета об исполнении республиканского бюджета (заключение к отчету Правительства).
- 15 Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утверждена постановлением Правительства РК от 29.08.2014г. №954
- 16 Постановление Правительства РК от 5.12.2008г. №1164 «Об утверждении Меморандума об основных принципах деятельности АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»
- 17 Закон РК от 01.03.2011 N413-IV ЗРК «О государственном имуществе»
- 18 Указ Президента РК «О Стратегическом плане развития РК до 2020 года» от 1.02.2010г. №922
- 19 Бюджетный кодекс РК от 24.04.2004г. (с изм. от 24.10.2010г. № 95-IV)

20 Закон РК от 21.07.2007г. №303 «О государственных закупках» //Казахстанская правда от 07.08.2007г. - №121 (25366); Ведомости Парламента РК, 2007. - №17 (2498), ст.135

21 Указ Президента РК «О государственном аудите и финансовом контроле» от 11 января 2016г. (№167)

22 Приказ Министра экономики и бюджетного планирования РК от 14.02.2014г. №48 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан от 16.06.2009г. №151 «Об утверждении Правил определения целесообразности бюджетного кредитования»

23 Правила исполнения бюджета и его кассового обслуживания, утвержденных постановлением Правительства РК от 26.02.2009г. №220

Дополнительная:

24 Мельников В.Д. Основы финансов: Учебник для вузов – Алматы: ТОО «ЛЕМ», 2007. - 568 с.

25 Мельников В.Д. Финансы. Учебник для вузов. - Алматы: ТОО «ЛЕМ», 2013. – 600с.

26 Сейткасимов Г.С. Макроэкономические проблемы современной экономики Казахстана: монография. - Астана: КазУЭФМТ, 2010. - 350 с.

27 Сахариев С.С. и др. Финансы. Электронный учебник. – Алматы: Нур-пресс, 2005. – 450 с.

28 Омирбаев С.М. Финансы. – Астана: ТОО Арко, 2003. – 385с.

29 Омирбаев С.М. Бюджетная система Республики Казахстан. Учебник. - Астана, 2007.- 487 с.

30 Интыкбаева, С.Ж. Система государственных расходов: результативность и эффективность финансирования // Вестник университета "Кайнар", 2003. - №2. - С. 53-58

31 Омирбаев С.М., Интыкбаева С.Ж., Адамбекова А.А., Парманова Р.С. Государственный бюджет. Учебник - [Электронный ресурс]. - Алматы: Дзуир, 2011. – 632с. - ISBN: 978-601-222-061-2 <http://institutiones.com/general/2066-gosudarstvennyj-byudzh-et-omirbaev.html>

32 Утибаев Б.С., Жунусова Р.М., Саткалиева В.А. Государственный бюджет. – Алматы: Экономика, 2006. – 412с.

33 Зейнельгабдин А.Б. Финансовая система: экономическое содержание и механизм использования. - Алматы: Каржы-Каражат, 1995

34 Интыкбаева С.Ж. Государственные финансы: Учебное пособие. - Алматы: Экономика, 2007. -

35 Практикум по налогам и налогообложению: учебное пособие / С.Ж. Интыкбаева, М.Т. Кульжабаева. - Алматы: Экономика, 2011. - 256 с. - ISBN 978-601-225-274-3

36 Интыкбаева С.Ж., Исабекова А.С. Основы управления финансовыми рисками компании // Банки Казахстана, 2011. - № 4.-С.9-13

37 Интыкбаева С.Ж. Гражданский бюджет как индикатор прозрачности государственного бюджета // Банки Казахстана, 2011. - № 12. - С.9-14

38 Интыкбаева С.Ж. Бюджетные регуляторы как инструменты управления государственным сектором // ҚазЭУ хабаршысы, 2011. - № 5-6. - С.124-129

39 Национальная экономика. Учебник. Под. ред. Абишева А.А. и Сидоровича А.В. - Алматы. - Экономика. - 2009. - 563с.

40 Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: перевод с англ. / под ред. Соколова Я.В. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 569с.

41 Бабич А.М. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2012. - 703 с. - ISBN 5-238-00413-3

42 Государственные и муниципальные финансы: учебное пособие для студентов вузов / под ред. Г.Б.Поляка. - 3-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 375 с.

43 Поляк Г.Б. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс] : учеб. пособие. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 375 с. - ISBN 978-5-238-01466-1.

44 Государственные и муниципальные финансы. Учебник. – Изд. 2-е, дополненное и переработанное /под общей редакцией И.Д. Мацкуляка. – М.: Изд-во РАГС, 2007. – 640с.

45 Брайчева Т.В. Государственные финансы. Учебное пособие. –СПб: Питер, 2001. – 288 с.

46 Государственные и муниципальные финансы: Учебник / И.Н. Мысляева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 360 с.

47 Государственные и муниципальные финансы: Учебник / И.Н. Мысляева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 393 с. - ISBN 978-5-16-005276-2,

48 Подъяблонская Л.М. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс]: Учебник. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 559 с. - ISBN 978-5-238-01488-3.

49 Сартанова Н.Т. Проблемы формирования местных бюджетов и пути их решения. - Материалы международной научно-практической конференции «Государственное регулирование региональной экономики: проблемы теории и практики». – Астана: РГКП «Институт экономики», 2010. – С. 330-337

50 Сартанова Н.Т. Основные направления формирования и использования финансирования и использования финансовых ресурсов государства // Вестник регионального развития, 2011. - № 4(30). – С. 97-102

51 Сартанова Н.Т., Сейтова Г.Т. Основные направления совершенствования межбюджетных отношений в Республике Казахстан // 3i: intellect, Idea, innovation – интеллект, идея, инновация, 2012. - № 4. – С. 134-140

52 Сартанова Н.Т., Умаров А. Мировой опыт формирования доходов и расходов местного бюджета и возможности его применения в Казахстане. - Материалы IV региональной студенческой научно-практической конференции «Независимый Казахстан: развитие, реалии и перспективы». - Астана: Казахская инженерно-техническая академия, 2013. – С. 483-485

53 Сартанова Н.Т. Развитие системы стратегического планирования в Республике Казахстан. - Региональная научно-практическая конференция

«Казахстан-2050»-Стратегия долгосрочных приоритетов развития Независимого Казахстана». - Костанай: КГПИ и Акимат Костанайской области, 2013. - 29.11. - С. 60-64

54 Официальный сайт Счетного комитета об исполнении республиканского бюджета <http://www.esep.kz>

55 www.minfin.kz

56 <http://1c-rating.kz>

57 <http://menegmf.ru/otvety-na-voprosy-kratkosrochnaya-finansovaya-politika>

58 Материалы официального сайта Нацбанка РК. - www.nationalbank.kz

59 Комитет РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. – afn.kz

60 Сайт журнала «Эксперт-Казахстан» www.expert.ru

61 Сайт Налогового комитета Минфина РК. - www.salyk.kz

62 www.kdb.kz/ru/analytics/.../indicators_finance/

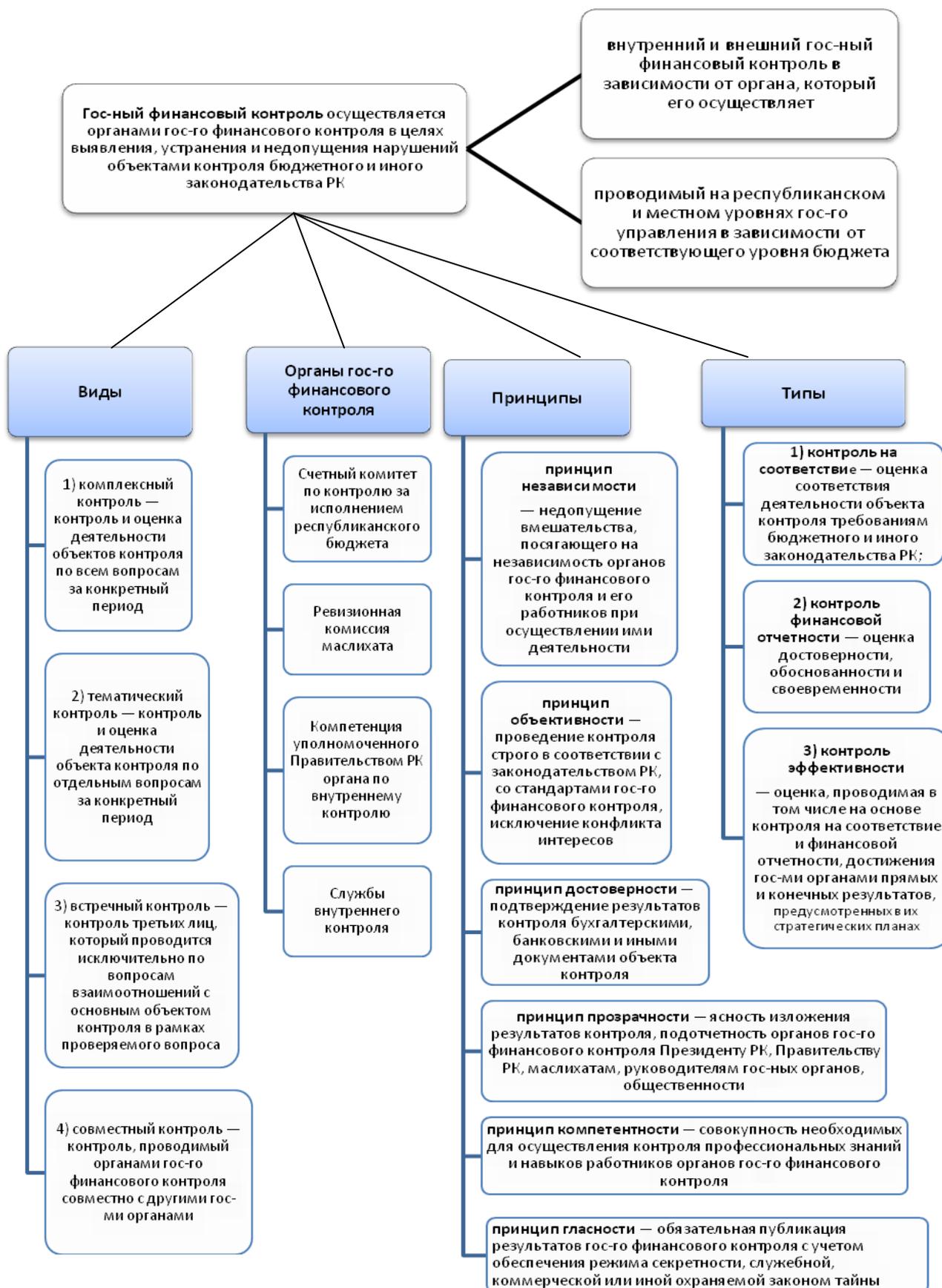
Принципы финансового права



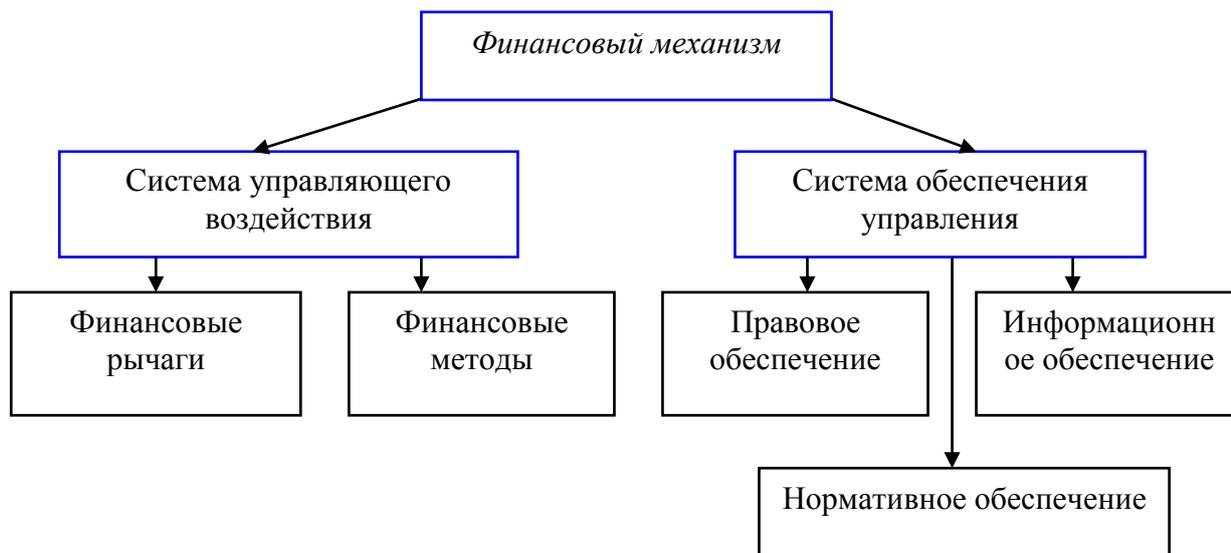
Метод финансового права

Критерий для сравнения	Гражданское право	Финансовое право
Цель правового регулирования	Частные интересы	Общее благо
Ведущий субъект	Юридические и физические лица	Государство
Характер правоотношений	Равноправие	Субординация, власть – подчинение
Нормы	Дозволения	Запреты, обязанности
Оформление правоотношений	Договор	Административный акт
Отраслевой режим	Диспозитивный	Императивный

Государственный финансовый контроль



Элементы финансового механизма



Финансовый механизм управления



Приложение 4

Исполнение государственного бюджета, млн тенге

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.
I. Доходы	5813003	6382353	7321277	7634805
Налоговые поступления, в том числе:	4095366	4779004	5115743	4883913
корпоративный подоходный налог	1041217	1032737	1169667	1224645
индивидуальный подоходный налог	438498	492991	552280	598807
социальный налог	340997	380477	427985	464674
налог на добавленную стоимость	914361	1327650	1198170	944438
акцизы	93143	103651	147057	161068
Неналоговые поступления	285144	141717	179488	224767
Поступления от продажи основного капитала	52493	56132	71045	69709
Поступления трансфертов	1380000	1405500	1955000	2456417
II. Затраты	6268972	6852711	7791867	8227097
1. Государственные услуги общего характера	326129	382136	483663	697302
2. Оборона	341104	396512	431664	453682
3. Общественный порядок, безопасность, правовая, судебная, уголовно-исполнительная деятельность	558218	608346	601048	557439
4. Образование	1210115	1237421	1358669	1364737
5. Здравоохранение	730820	795092	856222	863899
6. Социальная помощь и социальное обеспечение	1239018	1359664	1548638	1713451
7. Жилищно-коммунальное хозяйство	438586	472369	554696	443022
8. Культура, спорт, туризм и информационное пространство	223065	258431	297795	293775
9. ТЭК и недропользование	126613	119606	128656	111533
10. Сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство, особоохраняемые природные территории, охрана окружающей среды и животного мира, земельные отношения	292573	258839	349079	376038
11. Промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность	26492	32188	42538	61775
12. Транспорт и коммуникации	482060	511366	614202	681697
13. Прочие	143659	242682	292204	310015
14. Обслуживание долга	130520	178057	232793	297327,4
15. Трансферты	-	-	-	1407
III. Чистое бюджетное кредитование	28588	25804	43207	84702
Бюджетные кредиты	135374	93151	91872	152897
Погашение бюджетных кредитов	106786	67347	48665	68195
IV. Сальдо по операциям с финансовыми активами	405752	204765	572873	238710
V. Дефицит (профицит) бюджета	-890309	-700928	-1086670	-915705
VI. Финансирование дефицита (использование профицита) бюджета	890309	700928	1086670	915705

Приложение 5

Основные показатели социально-экономического развития РК

Показатель	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.
Население, млн чел	15,5	17,5	17,7	17,9	
Темпы роста ВВП, %	7,5	5,0	6,0	4,4	1,2
Размер номинального ВВП, млрд долл	180,1	200,6	224,9	225,6	
Размер ВВП по ППС, млрд долл	214,5	231,3	243,6	420,6	
Темпы роста объема промышленного производства, %	6,0	0,5	2,1	0,3	-1,5
Импорт, млрд долл	40,4	49,1	50,8	47,6	27,9
Экспорт, млрд долл	88,3	86,9	85,6	87,3	42,8
Уровень безработицы, %	5,4	5,3	5,2	5,1	
Инфляция, %	8,3	5,1	5,8	6,7	
Государственный долг, % к ВВП	12,6	13,2	13,8	12,1	

Основные экономические индикаторы РК за 2012-2015гг.

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.
Доходы в госбюджет, млрд тенге	5813,0	6382,4	7321,3	6485,8
в % к ВВП	19,3	18,1	18,8	23,3
Затраты из госбюджета, млрд тенге	6269,0	6852,7	7791,9	7097,6
в % к ВВП	20,9	19,4	20,0	25,5
Чистое бюджетное кредитование, млрд тенге	28,6	25,8	43,2	134,5
в % к ВВП	0,1	0,1	0,1	0,5
Сальдо по операциям с финансовыми активами, млрд тенге	405,8	204,8	572,9	209,2
в % к ВВП	1,4	0,6	1,5	0,8
Дефицит (-)/профицит (+) госбюджета, млрд тенге	-890,3	-700,9	-1 086,7	-955,6
в % к ВВП	3,0	2,1	2,8	-3,4
Индекс потребительских цен	106,0	100,6	107,4	112,3
к декабрю предыдущего года, в %	105,1	105,8	106,7	106,0
Среднемесячная номинальная заработная плата 1 работника, тенге	101263	108640	120455	123622
в % к соотв-му периоду предыдущего года	112,5	107,5	110,9	105,2
Сальдо торгового баланса, млн долл. США	40090,4	35894,8	37025	14900,8
Официальный обменный курс тенге к долл США:				
на конец периода	150,4	153,6	182,4	307,2
в среднем за период	149,1	152,1	179,2	212,5

**Поступление налогов и платежей в государственный бюджет по РК,
млн тенге**

Показатель	2012г.	2013г.	2014г	2015г.	20015г в % к	
					2012г.	2014г.
Доходы, всего	406593,3	570787,3	590773,5	787190,7		
в том числе:						
Акмолинская	5567,8	7007,1	9286,9	9740,6		
Актюбинская	11669,7	21975,6	30022,4	21067,2		
Алматинская	18427,7	24649,1	23512,9	30416,4		
Атырауская	41478,8	66213,9	42342,9	110665,8		
ВКО	13460,2	27331,1	28225,6	24780,7		
Жамбылская	5373,8	5078,5	7131,2	11254,0		
ЗКО	28532,6	27133,7	30510,9	25652,5		
Карагандинская	17254,8	32104,1	30700,2	31189,1		
Кызылординская	6149,5	18149,3	8452,9	7368,5		
Костанайская	9494,5	18184,7	10302,8	7111,3		
Мангистауская	23943,7	37495,4	40975,9	33555,0		
Павлодарская	15204,5	22050,1	20783,4	20566,7		
СКО	5234,3	4960,6	7288,2	7287,0		
ЮКО	15733,4	21290,3	26517,3	43356,5		
г. Алматы	99005,4	132003,6	152885,0	177388,2		
г. Астана	59281,7	80108,9	101320,2	199572,1		
КГД МФ РК	30780,7	25051,5	20514,9	26216,2		

Приложение 4

Динамика бюджетных субвенций и изъятий РК за 2003-2013гг., млн тенге

Наименование области	2003г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.
Бюджетные изъятия	57630	89922	77663	103079	102115	121156		
Атырауская	20115	20193	18739	41708	39468	44225		
Мангистауская	10651	5342	2431	12731	16076	24607		
г. Алматы	24964	55811	55000	48640	46571	52224		
г. Астана	-	8576	1493	18043	18310	6920		
Актюбинская	429	17544	23692	21837	31722	32806		
Павлодарская	974	16371	21737	25809	28929	27722		
ЗКО	497	21712	26545	13984	17113	13485		
Карагандинская	1835	40621	50338	55938	61399	58562		
ВКО	9348	54083	64659	81700	89595	89282		
Жамбылская	10410	52049	62678	75778	85094	87076		
Кызылординская	8972	42159	51507	64396	71594	71143		
Костанайская	5191	37772	45264	48552	52273	51166		
СКО	6206	34097	40432	47000	50717	50820		
ЮКО	19072	115134	141931	193273	216436	220322		
Бюджетные субвенции	80513	526927	645354	789939	880645	865844		

Приложение 5

Основные этапы становления и развития национальной налоговой системы Казахстана

Период	Цель этапа становления и развития национальной налоговой системы	Стратегия и тактика управления налоговыми отношениями	Уровень централизации	Достигнутые социально – экономические результаты
Первый этап 1991 – 1995гг.	Создание национальной налоговой системы, упорядочивающей элементы хаотичности в экономике и налоговых отношениях и ориентирующей на формирование доходной части государственного бюджета	Ориентация на решение текущих и краткосрочных задач	Низкий	Создана национальная налоговая система, не лишенная противоречий и элементов хаотичности. Сжимание налогооблагаемой базы.
Второй этап 1995 – 1998гг.	Достижение макроэкономической стабилизации и максимизации доходной части бюджета путем стимулирования предприятий, имеющих наиболее высокий потенциал и конкурентоспособность	Решение кратко – средне – срочных задач. Ориентация на среднесрочные задачи.	Средний	Достижение макроэкономической стабилизации, ставшей основой для экономического роста. Прекращение сужения налогооблагаемой базы.
Третий этап 1999 – 2001гг.	Функционирование мировой налоговой практики, увеличение доходной части государственного бюджета.	Решение среднесрочных задач и ориентация на долгосрочные цели, Сформированные в стратегии «Казахстан-2030»	Высокий	Начало экономического роста. Стабилизация и начало расширения налогооблагаемой базы
Четвертый этап начался с 2002г. по н/время	Максимизация доходной части бюджета путем стимулирования наращивания капитализированной стоимости субъектов налогообложения с целью расширения финансирования соц-экон-х программ.	Решение средне – срочных задач. Ориентация преимущественно на решение стратегических задач.		Стабилизация экономического роста позволит балансировать интересы государства и налогоплательщиков

Классификация налогов в РК

Признак	Вид налога	Краткая характеристика налога
В зависимости от взаимоотношений государства и субъекта	прямой	непосредственно связан с доходами или имуществом налогоплательщика
	косвенный	устанавливается в виде надбавки к цене или тарифу, непосредственно не связанный с доходами или имуществом налогоплательщика
В зависимости от формы уплаты	натуральный	в виде доли добываемой продукции в размере,
	денежный	выплачивается в денежной (стоимостной) форме
По субъектам	налог с юридических лиц	корпоративный налог, субъектом которого выступают юридические лица в т.ч. резиденты и нерезиденты, постоянные учреждения
	налог с физических лиц	индивидуальный налог, уплачиваемый физическими лицами
В зависимости от территориального уровня	обще-государственный	является доходом государства
	местный	является источником дохода местного бюджета и зависит от административно-территориального устройства и требований законодательства
В зависимости от характера использования	налоги общего назначения	зачисляются в бюджет соответствующего уровня как общий денежный фонд той или иной территории и используются при исполнении бюджета без привязки к конкретным
	целевые налоги	зачисляются во внебюджетные целевые фонды и выделяются в бюджете отдельной строкой
В качестве инструмента бюджетного регулирования	закрепленные	Закреплены законодательством как доходный источник за определенным видом бюджета
	регулирующие	Передаются в процессе ежегодного утверждения бюджетов из вышестоящего в нижестоящий бюджет, в целях его сбалансирования
По методам взимания	окладные	взимаются с каждого плательщика в строго установленном государством размере
	раскладочные	устанавливаются в общей сумме, а затем эта сумма распределяется на отдельные территории общества, а внутри них - на отдельных плательщиков
По учету экономической целесообразности	<ul style="list-style-type: none"> - налоги, относимые на издержки обращения; - налоги, включаемые в продажную цену продукции (работ, услуг); - налоги, относимые на финансовые результаты (до налогообложения прибыли); налоги на доходы и за счет дохода, остающегося в распоряжении плательщик. 	

Сартанова Налима Телгораевна

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Учебное пособие

Формат 60x84 $\frac{1}{8}$. Бумага офсетная №1.

Гарнитура Times New Roman

10,5 усл.п.л. Печать офсетная. Тираж 500 экз.

Заказ № ____ . Цена договорная

Отпечатано с готовых файлов автора
в типографии _____

8(727)_____