



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ҚАЗАҚСТАН
тәуелсіздігіне



В. Д. Мельников

ФИНАНСЫ



Алматы, 2011

МЕЛЬНИКОВ В. Д.

Ф И Н А Н С Ы

УЧЕБНИК

Утверждено Министерством образования и
науки Республики Казахстан

Алматы, 2011
ББК
М

Рецензенты:

Абдрахманова Г. Т. – доктор экономических наук;
Искаков У. М. – доктор экономических наук, профессор;
Ли В. Д. – доктор экономических наук, профессор.

Мельников В.Д.
М48 Финансы: Учебник. – Алматы: 2011. – с.

ISBN

Изложены сущность и особенности функционирования категории "финансы", ее структурных составляющих, их свойства и принципы действия.

Раскрыты закономерности взаимодействия финансовой системы, финансового механизма во внутренних и внешних взаимосвязях.

Выделены актуальные проблемы финансов в современных социально-экономических условиях.

Предназначен для студентов, аспирантов, магистрантов, преподавателей вузов.

ББК

Казахстан, 2011

© Мельников В. Д. 2011
© Ассоциация высших учебных
заведений Республики

ПРЕДИСЛОВИЕ

Настоящее издание представляет собой продолжение и развитие содержания предыдущих изданий учебников «Финансы» (1993, 1997, 2001 годы), «Общий курс финансов» (2001г.), «Основы финансов» (2005, 2007, 2009 гг.) с учетом изменений в экономике и финансах, в основном, организационно-институционального характера. Также в предлагаемом варианте учебника уточнены и дополнены теоретические положения сущности финансов в части их специфических свойств, финансовых ресурсов, финансовой системы, некоторые практические аспекты функционирования финансового механизма отдельных финансовых субкатегорий.

Курс «Финансы» в экономических вузах и особенно – финансово-кредитного направления – является вводным, предваряющим изучение последующих дисциплин профиля, к которым относятся: «Государственный бюджет», «Налоги и налогообложение», «Корпоративные финансы», «Финансовый менеджмент», «Финансовый контроль и аудит» и других, включаемых в учебные планы вузов.

Понятие «финансы» в учебнике представлено в традиционном для отечественной науки «узком» смысле – без включения в него категории «кредит» и сопутствующих механизмов; однако, рассмотрен «государственный кредит» как промежуточная субкатегория.

Теоретические разделы учебника модернизированы в соответствии с переосмыслением сущности финансов как воспроизводственной категории в целом, обслуживающей процессы расширенного воспроизводства путем обеспечения его финансовыми ресурсами. Уточнены классификационные подходы к составляющим финансов и финансовой системы.

Структура учебника выдержана в традиционном соотношении тематики, необходимой для освоения курса, что отвечает требованиям образовательных стандартов по направлению «Финансы». Содержание и структура прежних изданий учебника достаточно апробированы в учебном процессе казах-станских вузов, поэтому приняты за основу в настоящем издании; в целом, они идентичны применяемым в вузах других стран.

При изложении тем прикладного характера учебник сориентирован на специфику условий Республики Казахстан.

Сохранены структурно-логические схемы для иллюстрации взаимосвязей финансовых и экономических категорий, систем, облегчения восприятия классификаций, структур, состояний, процессов и других элементов в процессе изучения.

Уменьшенным шрифтом выделен дополнительный материал учебника, разъясняющий основные положения, набранные более крупным шрифтом. Курсивом выделены основные формулировки, термины, классификации и другие необходимые для изучения параметры. При данной градации текста учебника удобно его использование для обучающихся в бакалавриате и магистратуре.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	10
ЧАСТЬ I. ОБЩЕЕ ПОНЯТИЕ О ФИНАНСАХ, ИХ ФУНКЦИОНИРОВАНИИ И УПРАВЛЕНИИ.....	12
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ ФИНАНСОВ В ОБЩЕСТВЕННОМ ВОСПРОИЗВОДСТВЕ.....	12

Понятие финансов.....	12
1.2. Измерение объемов национального производства.....	17
1.3. Специфические признаки финансов.....	19
1.4. Необходимость и природа финансов.....	21
Функции финансов.....	23
Воспроизводственная концепция финансов.....	25
Контрольная функция финансов.....	29
1.6. Взаимодействие и взаимосвязь стоимостных экономических категорий	30
1.6.1. Стоимость и финансы.....	30
1.6.2. Деньги и финансы.....	32
1.6.3. Цена и финансы.....	34
1.6.4. Оплата труда и финансы.....	35
1.6.5. Кредит и финансы.....	36
1.7. Финансовые ресурсы и фонды как объект финансовых отношений.....	39
1.7.1. Факторы, влияющие на величину финансовых ресурсов.....	42
Контрольные вопросы	44
ГЛАВА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА.....	44
2.2. Понятие о финансовой системе.....	44
2.2. Классификация финансовой системы.....	49
2.3. Принципы организации финансовой системы.....	54
Контрольные вопросы.....	56
ГЛАВА 3. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ.....	57
3.1. Сущность и значение финансовой политики и финансового механизма в социально-экономических процессах.....	57
3.2. Содержание, задачи, цели и принципы финансовой политики	61
3.3. Содержание и структура финансового механизма.....	63
Контрольные вопросы	68
ГЛАВА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ.....	68
4.1. Содержание управления финансами	68
4.2. Организация управления финансами в Республике Казахстан.....	70
4.2.1. Управление бюджетной системой	73
4.2.2. Управление налоговой системой.....	79
4.3. Управление финансами хозяйствующих субъектов.....	83
4.3.1. Система корпоративного управления.....	85
4.4. Автоматизированная система управления финансами.....	87
4.4.1. Краткая характеристика интегрированных информационных систем.....	88
4.4.2. Интегрированная налоговая информационная система.....	91
4.4.3. Автоматизированные системы управления предприятиями.....	91
Контрольные вопросы	93
ГЛАВА 5. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ.....	93
5.1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.....	93
5.2. Система финансовых планов	97
5.3. Финансовые показатели	101
5.4. Основные направления совершенствования финансового планирова- ния.....	103

Контрольные вопросы	106
ГЛАВА 6. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ	107
6.1. Финансовые правоотношения и финансово-правовые нормы.....	107
6.2. Финансовая деятельность государства и методы ее законодательного Осуществления.....	109
6.3. Финансово-правовые акты в системе финансового законодательства.....	112
Контрольные вопросы.....	113
ГЛАВА 7. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	114
7.1. Сущность и значение финансового контроля.....	114
7.2. Классификация финансового контроля.....	117
7.3. Аудиторский контроль (Финансовый аудит).....	120
7.4. Методы финансового контроля	122
7.5. Организация финансового контроля	125
Контрольные вопросы.....	130
ЧАСТЬ II. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ	131
ГЛАВА 8. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ	131
8.1. Содержание финансов хозяйствующих субъектов.....	131
8.2. Классификация хозяйствующих субъектов.....	137
8.3. Особенности финансов хозяйствующих субъектов основных организационно-правовых форм.....	141
8.3.1. Организационные формы акционерных обществ.....	142
8.3.2. Организационные формы предприятий государственного сектора.....	143
8.3.3. Другие формы организации хозяйствующих субъектов.....	146
8.4. Финансовые аспекты преобразования собственности хозяйствующих субъектов и ее диверсификации.....	148
Контрольные вопросы.....	152
ГЛАВА 9. ФИНАНСЫ КОММЕРЧЕСКИХ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ	153
9.1. Основы организации финансов хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах	153
9.2. Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов.....	156
9.3. Производственные фонды (капитал) хозяйствующих субъектов	159
9.4. Финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов.....	162
9.4. Финансовый менеджмент хозяйствующих субъектов.....	162
9.5. Финансовый менеджмент компаний, фирм.....	166
Контрольные вопросы.....	170
ГЛАВА 10. ФИНАНСЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И УЧРЕЖДЕНИЙ	171
10.1. Содержание и организация финансов некоммерческих организаций и учреждений.....	171
10.2. Источники финансирования организаций и учреждений некоммер- ческой деятельности.....	175
10.3. Расходы некоммерческих организаций и учреждений.....	179

Контрольные вопросы.....	182
ЧАСТЬ III. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ.....	183
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ.....	183
11.1. Финансовые аспекты экономической деятельности государства.....	183
11.2. Общественные товары, блага и услуги и их финансирование.....	186
11.3. Понятие и состав государственных финансов.....	188
Контрольные вопросы.....	192
ГЛАВА 12. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОХОДЫ.....	193
12.1. Сущность государственных доходов.....	193
12.2. Классификация государственных доходов.....	196
Контрольные вопросы.....	199
ГЛАВА 13. НАЛОГИ И ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ.....	200
13.1. Понятие налогов и их социально-экономическая сущность.....	200
13.2. Налоговая система.....	204
13.3. Краткая история налогов Казахстана.....	207
13.4. Организация взимания налогов.....	210
13.5. Корпоративный подоходный налог.....	214
13.6. Индивидуальный подоходный налог.....	219
13.7. Налогообложение доходов иностранных юридических и физических лиц.....	222
13.7.1. Налогообложение по международным договорам и доходов резидентов от внешнеэкономической деятельности.....	227
13.8. Косвенные налоги.....	228
13.8.1. Налог на добавленную стоимость.....	229
13.8.2. Акцизы.....	236
13.9. Рентный налог на экспорт.....	238
13.10. Налогообложение недропользователей.....	238
13.11. Социальный налог.....	244
13.12. Налоги на собственность.....	246
13.12.1. Земельный налог.....	247
13.12.2. Налог на транспортные средства.....	249
13.12.3. Налог на имущество.....	250
13.13. Налог на игорный бизнес.....	252
13.14. Специальные налоговые режимы.....	253
13.15. Сборы, пошлины, платы.....	258
13.16. Переложение налогов.....	262
13.17. Уклонение от налогов.....	265
Контрольные вопросы.....	271
ГЛАВА 14. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ.....	272
14.1. Сущность государственных расходов.....	272
14.2. Классификация государственных расходов.....	274
14.3. Финансирование экономики.....	278
14.4. Финансирование научно-технического прогресса.....	279
14.5. Расходы на социально-культурные мероприятия.....	282
14.5.1. Расходы на социальную защиту населения.....	285
14.6. Расходы на оборону.....	287

14.7. Расходы на управление.....	289
Контрольные вопросы.....	291
ГЛАВА 15. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ.....	291
15.1. Экономическая сущность роль государственного бюджета.....	291
15.2. Состав доходов и расходов государственного бюджета.....	295
15.3. Бюджетная классификация.....	300
15.4. Межбюджетные отношения и их регулирование.....	304
15.5. Баланс бюджета. Бюджетный дефицит.....	309
15.6. Бюджетная система и бюджетное устройство.....	311
15.6.1. Развитие бюджетной системы Республики Казахстан.....	315
15.7. Бюджетный процесс.....	317
15.7.1. Разработка, рассмотрение и утверждение бюджетов.....	318
15.7.2. Исполнение бюджетов.....	319
15.7.3. Уточнение, корректировка, мониторинг бюджетов и оценка результатов.....	322
15.7.4. Отчеты об исполнении бюджета.....	324
Контрольные вопросы.....	325
ГЛАВА 16. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕСТНЫХ ФИНАНСОВ.....	326
Сущность и значение местных финансов.....	326
16.2. Доходы и расходы местных бюджетов.....	329
16.3. Бюджетный процесс в местном звене.....	336
16.4. Финансы специальных экономических зон.....	340
Контрольные вопросы.....	342
ГЛАВА 17. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ.....	343
17.1. Сущность внебюджетных фондов.....	343
17.2. Внебюджетные фонды социального назначения.....	345
17.2.1. Государственный накопительный пенсионный фонд.....	347
17.2.2. Государственный фонд социального страхования.....	349
17.3. Внебюджетные фонды экономического назначения.....	352
17.3.1. Фонд национального благосостояния.....	354
17.3.2. Инновационный фонд Казахстана.....	358
17.4. Национальный фонд Республики Казахстан.....	360
17.5. Фонд развития малого предпринимательства.....	366
Контрольные вопросы.....	368
ГЛАВА 18. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ.....	368
18.1. Сущность государственного кредита.....	368
18.2. Формы и методы государственного кредита.....	370
18.3. Внешний (международный) кредит.....	375
18.4. Государственный долг.....	379
18.5. Внешний долг страны.....	382
18.6. Управление государственным долгом.....	383
18.7. Экономические последствия государственного долга.....	386
Контрольные вопросы.....	390
ЧАСТЬ IV. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ.....	390
ГЛАВА 19. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ.....	390

19.1. Понятие финансов домашних хозяйств.....	390
19.2. Функции финансов домохозяйств.....	393
19.3. Финансовые ресурсы домохозяйства.....	393
19.4. Бюджет домашних хозяйств.....	395
Контрольные вопросы.....	396
ГЛАВА 20. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ, ИХ РЕГУЛИРОВАНИЕ.....	397
20.1. Доходы домашних хозяйств.....	397
20.2. Государственное регулирование уровня жизни населения.....	400
20.3. Государственные социальные трансферты.....	403
20.3.1. Пенсионное обеспечение.....	403
20.3.2. Государственные пособия.....	405
20.3.3. Государственная социальная защита при потере работы.....	408
20.3.4. Специальные социальные услуги.....	410
20.3.5 Проблемы снижения бедности населения.....	412
20.4. Предпринимательская деятельность граждан.....	415
20.5. Денежные расходы домашних хозяйств и их состав.....	417
20.6. Классификация и структура денежных расходов.....	419
Контрольные вопросы.....	422
ЧАСТЬ V. СТРАХОВАНИЕ.....	422
ГЛАВА 21. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ.....	422
21.1. Экономическая страхования.....	422
21.2. Классификация страховых отношений.....	425
21.3. Социальное страхование.....	427
21.4. Медицинское страхование.....	429
Контрольные вопросы.....	431
ГЛАВА 22. ИМУЩЕСТВЕННОЕ И ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ.....	431
22.1. Особенности имущественного и личного страхования.....	431
22.2. Классификация имущественного и личного страхования.....	434
22.3. Понятия и термины в имущественном и личном страховании.....	437
22.4. Организация страхового дела.....	439
Контрольные вопросы.....	445
ЧАСТЬ VI. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	446
ГЛАВА 23. ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ.....	446
23.1. Общая характеристика государственного финансового регулирова- ния экономики.....	446
23.2. Макроэкономическое равновесие и финансы.....	450
23.3. Варианты фискальной политики.....	454
23.4. Финансы в теориях экономического регулирования.....	458
23.5. Влияние налогов на рыночное равновесие.....	464
Контрольные вопросы.....	468
ГЛАВА 24. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК.....	468

24.1	Понятие о финансовом рынке.....	468
24.2.	Направления развития финансового рынка Казахстана.....	472
24.3.	Рынок ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.....	473
24.4.	Выпуск и обращение ценных бумаг.....	479
24.5.	Участники рынка ценных бумаг.....	482
24.5.1.	Региональный финансовый центр города Алматы.....	486
24.5.2.	Исламское финансирование.....	487
24.6.	Фондовая биржа.....	489
24.7.	Индикаторы фондового рынка.....	493
24.8.	Финансовый кризис 2007-2009 годов.....	495
	Контрольные вопросы.....	498
ГЛАВА 25. ФИНАНСЫ В СИСТЕМЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ.....		
		498
25.1.	Содержание и характеристика внешнеэкономической деятельности и на правления ее развития.....	498
25.2.	Направления развития внешнеэкономической деятельности Казахстана.....	503
25.3.	Формы и методы регулирования внешнеэкономической деятельно- сти.....	504
25.3.1.	Налоговое регулирование внешнеэкономической деятельности....	507
25.4.	Формирование и использование валютных ресурсов.....	511
25.4.1.	Утечка, вывоз, бегства капиталов, отмывание денег.....	514
25.5.	Платежный баланс страны.....	517
	Контрольные вопросы.....	522
ГЛАВА 26. ФИНАНСЫ И ИНФЛЯЦИЯ.....		
		522
26.1.	Природа инфляции и ее взаимосвязь с финансами.....	522
26.2.	Мероприятия антиинфляционной политики.....	528
	Контрольные вопросы.....	532

ВВЕДЕНИЕ

Курс «Финансы» занимает важное место в системе экономических дисциплин. Он включает как теоретические положения науки о финансах, так и практические аспекты использования категории в хозяйственных процессах.

Концептуально дисциплина основана на критериях и принципах экономической теории и является ее продолжением, конкретизацией в специфической сфере отношений – финансовых. Именно эти отношения являются предметом финансовой науки.

Финансовые отношения как неотъемлемая часть производственных отношений выделяются спецификой, заключающейся в их характере, направленном на воспроизводство общественного продукта с формированием и использованием финансовых ресурсов и денежных фондов.

Объектом этого раздела науки считаются финансовые ресурсы, – потенциальные источники денежных доходов, накоплений и фондов, а также уже воплощенные в данных финансовых формах.

Субъектами финансов являются участники (носители) упомянутых отношений – экономические агенты, представляющие разнообразные виды деятельности, формы собственности, уровни управления: хозяйственные, коммерческие, государственные, общественные и иные структуры, органы, учреждения, домашние хозяйства.

В науке о финансах используется основной метод познания – диалектико-исторический. Явления, процессы, факты рассматриваются во взаимосвязи, взаимодействии, в постоянном движении и развитии; исторический подход предполагает учет прошлого опыта, накопленных знаний, использования апробированных, устоявшихся форм и методов финансовых отношений. Как известно, критерий истины – общественная практика. Именно на практике проверяется обоснованность теоретических схем, концепций. Поэтому опора на реальность, использование объективных критериев является важным условием выводов экономических наук, в том числе и науки о финансах. В научном аппарате учебника использованы общие методы научного познания: методы теоретического исследования (восхождение от абстрактного к конкретному и обратное движение), эмпирического (наблюдение, сравнение, измерение), методы, используемые как при эмпирическом, так и теоретическом подходах (абстрагирование, анализ и синтез, индукция и дедукция и другие).

Использование названного арсенала приемов, способов изучения дисциплины необходимо потому, что явления, процессы в экономике взаимосвязаны, переплетены, порой противоречивы, разнонаправлены. Выделить признаки действия отдельных экономических и финансовых категорий и их механизмов непросто. Поэтому при изучении дисциплины, для характеристики понятий, категорий, субкатегорий, процессов – границ их распространения, и направленности, – определяются принципы действия, критерии классификаций, обосновываются функции и подфункции.

Игнорирование научно обоснованных принципов деятельности системы, процесса и т. д. в практике использования финансов порождает субъективизм, искажает суть финансовых отношений, приводит к недоиспользованию инструментария этой емкой и важной экономической категории. Особенно эти негативные проявления наблюдаются в современной управленческой деятельности, когда поверхностное знание основ финансов приводит к многочисленным фактам непродуманного применения их механизма в практике хозяйствования, нарушений принципов их действия, даже грубого волюнтаризма.

Цель учебника – обеспечить теоретическую и практическую подготовку обучающихся в усвоении финансовых категорий, понятий, терминов, их классификации, значении и месте в социально – экономических процессах; достижение понимания взаимосвязи и взаимодействия форм организации финансов и методов их применения в конкретных условиях социально – экономического развития общества.

В этой связи профессиональное овладение знаниями законов дисциплины, степени

воздействия финансов на социально-экономические процессы, их роли в воспроизводстве, качестве распределения, контроля за его обоснованностью – является необходимым при подготовке специалистов финансового профиля.

Это предопределяет структуру дисциплины, которая содержит не только изложение общих закономерностей действия финансов в целом, но и основы субординированных функциональных и пообъектных подсистем, трансформировавшихся в соответствующие отдельные учебные дисциплины.

Так, к общим вопросам дисциплины относится изучение сущности и функций финансов, их роли в общественном воспроизводстве, взаимосвязь и взаимодействие финансов с другими, смежными экономическими категориями, содержание финансовых ресурсов, состав и структура финансовой системы, особенности финансовой политики и механизма финансового планирования, управления и контроля, правового обеспечения.

Общие установки, критерии, принципы распространены, продолжены и приложены с конкретизацией к составляющим системы финансов, их специфическим формам, отраженным в соответствующих разделах, главах; это – финансы хозяйствующих субъектов, государственные финансы – доходы и расходы, налоги, государственный бюджет, кредит. Часть учебника посвящена актуальным проблемам финансов – особенностям финансового регулирования экономики, финансового рынка, аспектов финансового механизма внешнеэкономической деятельности, взаимосвязи финансов и инфляции. Один раздел учебника отведен страхованию – категории, часть форм которой являются финансовой, другая – обладает самостоятельными признаками.

Таким образом в учебнике представлен обширный материал для изучения, который соотносится с другими экономическими дисциплинами, такими как «Экономическая теория», «История экономических учений», «Деньги, кредит, банки», «Экономическая статистика», «Бухгалтерский учет» и другими.

Рыночным отношениям присущ динамизм, использование совершенных форм и методов хозяйственного, в том числе и финансового механизмов, рычагов регулирования. Государство вырабатывает и применяет эти рычаги для стимулирования развития бизнеса, приоритетных направлений социально-экономического развития. Поэтому знание природы финансов, особенностей их функционирования, возможностей механизма категории в эффективном развитии общественного производства являются первостепенно необходимыми при подготовке квалифицированных специалистов не только для финансовой системы, но и для других отраслей экономики.

В этом и состоят задачи настоящего учебника.

ЧАСТЬ I. ОБЩЕЕ ПОНЯТИЕ О ФИНАНСАХ, ИХ ФУНКЦИОНИРОВАНИИ И УПРАВЛЕНИИ

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ ФИНАНСОВ В ОБЩЕСТВЕННОМ ВОСПРОИЗВОДСТВЕ

1.1. Понятие финансов

Понятие «финансы» охватывает обширную область экономических отношений, связанных с воспроизводством общественного продукта в денежной форме. Внешнее проявление финансов в экономической жизни происходит в виде движения денежных средств у разных участников общественного производства. На поверхности явлений это движение представляет передачу денежных сумм от одного владельца к другому в виде безналичных или наличных расчетов. Эта особенность проявилась в происхождении термина «финансы», от латинского «finis» – конец, финиш, окончание платежа, расчет между субъектами экономических отношений (первоначально в Древнем Риме – между населением и государством). Позже термин трансформировался в «financia»*, применявшийся в широком смысле как денежный платеж, а затем – как совокупность доходов и расходов государства и любых хозяйственных единиц, их комплексов.

Восприятие понятия «финансы» в широком смысле как денег, денежных средств, денежных операций получило широкое распространение в обиходной практике, публицистике, поскольку финансы действуют на основе денег, при помощи денег. Но деньги – историческая категория, они претерпели в своем развитии разные трансформации – от простейших форм, к сложным, совершенным, современным модификациям. В этом развитии деньги приобретали новые качественные формы к которым относятся и финансы.

Следует иметь в виду, что не всякая денежная операция, сделка с относятся к финансовой, поскольку деньги опосредуют движение всей стоимости общественного продукта, которое осуществля-

*Авторство термина «финансы» приписывается французскому ученому Ж. Бодену, который в 1577г. издал работу «Шесть книг о республике». Первым автором работы о финансах был Ксенофонт (430-365 гг. до н. э.) «О доходах Афинской республики». У Аристотеля (384-322 гг. до н. э.) воззрения в области финансов изложены в работе «Афинское государственное устройство».

ется с участием разных экономических категорий* – цены, оплаты труда, финансов, кредита, страхования и других.

Денежный характер финансов подчеркивает форму их осуществления и их принадлежность к стоимостным экономическим категориям.

Для того, чтобы выделить финансы из ряда экономических категорий необходимо перейти от рассмотрения явления финансов к исследованию их сущности – внутреннего содержания предмета, выражающегося в единстве всех многообразных форм его бытия. Тем самым возможно представить образ предмета исследования, во взаимосвязи его внешних и внутренних свойств.

Деятельность людей, их групп (коллективов) в обществе складывается на отношениях, то есть взаимных связях на основе определенных интересов, удовлетворении таких интересов, отражающих соответствующие потребности.

Иерархия (соподчинение) общественных отношений представлена в схеме 1.1, где денежные отношения относятся к экономическим, которые, в свою очередь, включаются в производственные отношения – определяющую часть системы общественных отношений. Отсюда следует, что финансовые отношения – это часть производственных отношений, то

есть они являются базисными.

Финансовые отношения возникают по поводу финансовых, в принципе – материальных интересов субъектов отношений, опосредованных денежным выражением, денежным измерением. Любой экономический субъект может предъявлять к другому субъекту как требования, так и иметь перед ним обязательства.

Производственные отношения складываются в процессе общественного производства, распределения, обмена и потребления товаров, благ и услуг, характеризующих воспроизводство как взаимно-связанное и взаимозависимое сочетание непрерывно продолжающихся данных четырех стадий (фаз). Стадии воспроизводства определяют наличие товарных отношений между участниками про-

*Категория – наиболее общее и фундаментальное понятие, которое отвлеченно характеризует сущность какого-либо явления, отражает его существенные и всеобщие свойства.

Схема 1.1. Последовательность (соподчиненность) отношений в общественной системе



На лог ов ые	Бю дж етн ые	Госу дарс твен но- кред итн ые	Вн утр их озя йст вен ны е	Ме жх озя йст вен ны е	До ма шн их хоз яйс тв	Вн еш неэ ко но ми чес ки е
-----------------------	-----------------------	--	---	--	--	---

цесса общественного производства, так как произведенные продукты выступают в качестве товаров, подлежащих купле-продаже: прежде чем продукт будет потреблен, он проходит стадию обмена и распределения. При этом должны быть удовлетворены потребности и интересы всех участников общественных отношений, а не только участников материального производства.

В свою очередь, наличие товарных отношений вызывается необходимостью разделения труда экономических агентов, в силу чего они должны обмениваться результатами специализированного труда, выполняемых услуг, разными производимыми благами в соответствии с их количеством и качеством. Соизмерение созданных благ и ценностей осуществляется с помощью денег как меры стоимости и всеобщего эквивалента. Поэтому произведенная масса материальных и нематериальных благ, услуг – общественный продукт – имеет кроме натурально-вещественного также и денежное выражение. Наличие двух форм воплощения общественного продукта дает возможность довести его до конечного потребления в соответствии с потребностями каждого участника общественного производства. Для этого используются стоимостные категории – деньги, цена, финансы, оплата труда, кредит и др.

Степень участия отдельных экономических категорий на разных стадиях воспроизводственного процесса неодинакова.

Проследить возникновение финансовых отношений можно в зависимости от сферы их функционирования – в первичных звеньях экономики, то есть в сфере материального производства – реальном секторе, или в деятельности государства, как организации, регулирующей общественную, в том числе и экономическую жизнь, или в сфере государственных финансов.

Для понимания сущности финансов в первом случае можно принять за точку отсчета в воспроизводственном процессе (в целом или в индивидуальном кругообороте производственного капитала (производственных фондов) отдельного хозяйствующего субъекта – производителя) момент разделения стоимости и начала относительно самостоятельного движения денежной ее формы при реализации изготовленной продукции. При заранее обусловленном характере производства формируются пропорции структуры реализуемого продукта на элементы, соответствующие «С», «V», «m» и образуются соответствующие им денежные финансовые ресурсы.

Укрупненно, движение стоимости в экономике можно проследить по этим основным элементам, которые характеризуют главные компоненты стоимости в процессе воспроизводства:

$$P = C + V + m$$

где: P – совокупный (валовой) общественный продукт;
 C – производственные материальные затраты;
 V – стоимость необходимого продукта;
 m – стоимость прибавочного продукта.

При этом выделяются оборотные средства, амортизационные и другие отчисления (например, на социальные нужды), средства для оплаты труда, прибыль. В дальнейшем происходит процесс перераспределения упомянутых элементов стоимости в соответствии с установленными пропорциями, определяемыми нормативами распределения. Часть полученного дохода или прибыли отчисляется в распоряжение государства для формирования его централизованных ресурсов и фондов, другая часть – остается у производителя и используется по его усмотрению.

Если часть стоимости, соответствующая элементу “ C ” после реализации продукта авансируется на приобретение предметов труда – оборотного капитала, для обеспечения непрерывности производственного процесса, то из элемента « m », кроме того, может выделяться часть, направляемая на накопление, то есть на приобретение средств труда – основного капитала – важнейшего фактора производства также обеспечивающего эту непрерывность.

Сформированные ресурсы денежных средств подвергаются перераспределению, дроблению или, наоборот, укрупнению в зависимости от их целевого назначения, адресному их направлению или использованию в процессе кругооборота производственного и непроизводственного капитала. Таким образом, часть стоимости, созданная хозяйствующим субъектом, остается в кругообороте данного субъекта, часть расходуется на воспроизводство рабочей силы в форме оплаты труда, социальных расходов, обменивается на материальные и нематериальные блага и услуги, употребляется и выпадает из дальнейшего движения.

Значительная часть стоимости, созданная в материальном производстве передается на общегосударственные нужды, и, получив самостоятельное движение в денежной форме, включается в сферу финансовых отношений государства в качестве государственных доходов. Помимо отчислений от доходов первичных звеньев экономики государство мобилизует часть средств населения в форме налогов, добровольных платежей – займов, лотерей, сбережений, хранящихся в банках с государственным участием. Часть средств поступает от государственных, частных, общественных предприятий и организаций и населения в фондовой и нефондовой форме в виде разных платежей, отчислений, сборов. Так возникают формы финансовых отношений на уровне государства через формирование централизованных денежных средств – государственный бюджет, фонды социального страхования, различные внебюджетные фонды. Эта часть финансовых отношений весьма многообразна и связана как с созданием указанных ресурсов на разных уровнях государственного управления – общенациональном, местном, так и с перераспределением и использованием на упомянутых уровнях, а также по отраслевому, ведомственному, региональному, социальному принципам. Помимо этого, движение денежных средств и фондов опосредовано выполнением государственных долгосрочных целевых программ – развития производительных сил, социальных, экологической, научных, региональных и других.

В конечном итоге, пройдя все стадии воспроизводственного процесса, общественный продукт преобразуется и воплощается в три самостоятельных фонда: фонд возмещения, фонд потребления и фонд накопления (см. схему 1.2).



Схема 1.2.Производство, распределение и перераспределение стоимости общественного продукта

В результате часть стоимости продукта вступает в новый кругооборот, а часть – потребляется и выпадает из дальнейшего движения. Рассмотренные процессы обуславливают сложное переплетение финансовых отношений, их взаимодействие с другими экономическими отношениями и требует научного подхода к изучению их действия на эффективность экономики, ее поступательное развитие, социальные процессы в обществе.

1.2. Измерение объемов национального производства

В учебной литературе зарубежных стран используется показатель измерения масштабов развития экономики – валовой национальный продукт (ВНП), который определяется по доходам и расходам. Измерение ВНП по доходам производится

суммированием следующих элементов:
объем потребленного капитала (амортизационные отчисления);
косвенные налоги на бизнес;
заработная плата наемных работников;
рентные платежи;
проценты;
доходы от собственности;
прибыль корпораций.

По расходам (то есть совокупности расходов субъектов для выкупа всей массы продукции) ВВП включает: объем потребительских расходов домашних хозяйств, то есть всего населения страны – C ; валовые частные внутренние инвестиции – I_g ; правительственные закупки товаров и услуг – G ; X_n – чистый экспорт (превышение объема экспорта над импортом или наоборот со знаком «минус»):

$$\text{ВВП (GNP)} = C + I_g + G + X_n.$$

Данный показатель характеризует конечный результат общественного про-изводства, он не включает стоимость промежуточного продукта, представляющего значительную часть оборотных фондов, в формировании и движении которых огромная роль принадлежит финансам. Поэтому в настоящем учебнике принята традиционная формула валового общественного продукта:

$$P = C + V + m.$$

Более детальные расчеты обобщающих показателей экономики производятся статистическими органами в Системе Национальных Счетов (СНС) на разных стадиях процесса воспроизводства во взаимной увязке этих показателей между собой. Каждой стадии воспроизводства соответствует специальный счет или группа счетов. Например, счет товаров и услуг; счет производства; образования доходов; первичного, вторичного распределения и перераспределения доходов; использования доходов; операций с капиталом.

Счета состоят из двух частей: ресурсы и использование.

В СНС используется специфическая терминология:

выпуск в основных ценах – суммарная стоимость товаров и услуг, произведенных в экономике в отчетном периоде;

промежуточное потребление – означает ту стоимость товаров и услуг, которые трансформируются или полностью потребляются в процессе производства;

валовая добавленная стоимость – разница между выпуском товаров и услуг и промежуточным потреблением;

налоги на продукты и импорт – косвенные налоги на бизнес;

субсидии на продукты и импорт – не компенсируемые выплаты из государственного бюджета хозяйствующим субъектам при условии производства ими определенных товаров и услуг;

налоги на производство – сумма налогов при использовании факторов производства (их размер не зависит от объема и рентабельности производства); субсидии на производство; потребление основного капитала – амортизационные отчисления.

Важным показателем СНС является ВВП – валовой внутренний продукт, характеризующий конечный результат экономической деятельности страны. Он рассчитывается методом производства как сумма добавленных стоимостей отраслей: к ней добавляется косвенно измеряемые услуги финансового посредничества и чистые налоги на продукты и импорт.

Второй способ исчисления ВВП состоит в суммировании доходов: оплата труда, чистые

налоги на производство и импорт (в том числе: другие налоги на производство, налоги на продукты и импорт, субсидии на производство и импорт (вычитаются)), валовая прибыль/валовой смешанный доход, потребление основного капитала и чистая прибыль/чистый смешанный доход.

Валовой внутренний продукт методом конечного использования включает:

расходы на конечное потребление:

домашних хозяйств;

органов государственного управления (на индивидуальные товары и услуги и на коллективные услуги);

некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства;

валовое накопление:

валовое накопление основного капитала;

изменение запасов материальных оборотных средств;

чистый экспорт:

экспорт товаров и услуг;

импорт товаров и услуг.

Изменение ВВП на сальдо первичных доходов (по оплате труда, налогам на производство и импорт, доходам от собственности) – поступивших от «остального мира» (то есть от субъектов других государств) или переданных «остальному миру» образует показатель валового национального дохода.

Разность между валовым национальным доходом и объемом потребления основного капитала представляет показатель чистого национального дохода.

Корректировка чистого национального дохода на сальдо текущих трансфертов, поступивших от «остального мира» или переданных «остальному миру» формирует показатель чистого национального располагаемого дохода.

Из чистого национального располагаемого дохода формируются объемы конечного потребления и чистого сбережения.

Чистое сбережение, скорректированное на величину капитальных трансфертов, полученных от «остального мира» и переданных «остальному миру», представляет собой изменение в чистой стоимости собственного капитала. В сумме с объемом потребления основного капитала и чистым приобретением произведенных финансовых активов оно образует показатель валового накопления, которое может частично покрываться суммами чистого заимствования; в случае избытка объемов валового накопления возможно чистое кредитование.

Расходы на конечное потребление включают расходы: домашних хозяйств; некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства; государственного управления.

В СНС выделяются следующие сектора национальной экономики:

нефинансовые предприятия;

финансовые учреждения;

государственные учреждения;

некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства;

5) домашние хозяйства.

Используется понятия вида деятельности, например: горнодобывающая промышленность; обрабатывающая промышленность; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство; транспорт и связь; сельское хозяйство, охота и лесоводство; рыболовство, рыбоводство; торговля, ре-монт автомобилей и изделий домашнего использования, финансовая деятельность; операции с недвижимым имуществом; аренда и услуги предприятиям; гостиницы и рестораны; государственное управление; образование; здравоохранение и социальные услуги; прочие коммунальные, социальные и персональные услуги.

Допускается также в статистическом учете наименование видов деятельности или их

групп как отраслей экономики. В секторах, в отраслях экономики, в видах деятельности группируется совокупность сходных экономических единиц, называемых институциональными единицами (т.е. хозяйствующих субъектов), имеющих сходные цели, однородные с точки зрения выполняемых функций и источников финансирования, что обуславливает их сходное экономическое поведение. Они владеют активами принимают обязательство, осуществляют экономическую деятельность и операции с другими единицами. Институциональными единицами могут быть юридические лица и физические лица (или их группы) в виде домашних хозяйств.

1.3. Специфические признаки финансов

Финансы обладают рядом специфических характерных признаков, полное наличие которых определяет их категориальную принадлежность.

1. Как следует из предыдущего изложения финансы имеют денежную форму. Эта форма характеризует их родовой экономический признак.

2. Финансовые отношения являются в своей основе воспроизводственными.

Это два важнейших признака финансов, но не окончательных, так как подобными признаками обладают цена, кредит, оплата труда и др.

3. Важным отличительным признаком финансов является то, что они проявляются в движении финансовых ресурсов различного целевого назначения. Последние, по сути дела, являются объектами финансовых отношений. Целевые денежно-финансовые ресурсы и накопления, предназначенные для конкретного расходования, образуются у всех участников общественного производства, в непроектованной сфере с помощью финансовых методов.

4. Методы, как способы действия в финансовых отношениях обладают директивными*, необходимым, неизбежным, обязательным характером, что связано с необходимостью регулирования экономики и потребностью заранее предусмотреть объемы и направления использования денежных ресурсов на цели общественного развития. Несомненно, выбор методов определяется путем научного поиска и объективных предпосылок определенного этапа развития общества.

Денежные средства используются в экономической жизни,

В этом заключается «императивность» финансов по Э. Вознесенскому. (См. Вознесенский Э.А. Финансы как стоимостная категория. – М.: Финансы и статистика, 1985.

как правило, на основе эквивалентного, то есть равноценного движения стоимости в товарной и денежной форме. Признак эквивалентности присущ действию других экономических категорий – цены, оплаты труда, кредита. Особенностью финансовых ресурсов, выделяющей их из всех денежных средств, является то, что они образуются на основе одностороннего движения стоимости в денежной форме на всех уровнях управления экономикой. Любая финансовая операция характеризуется такой особенностью (налоги, отчисления от прибыли или дохода, финансирование расходов, субвенции и т.д.), то есть безэквивалентностью. В отраслевых финансах применяется схожий принцип внутрихозяйственного целевого обособления денежных средств. Таким образом, рассмотренные характерные черты финансов или их признаки позволяют выделить данную экономическую категорию из ряда других и отражают специфику, особенность финансов. Если первые два признака – денежный характер финансовых отношений и воспроизводственный характер лишь ограничивают круг этих отношений, то свойственная финансам ресурсная и фондовая форма существования, обязательный, безэквивалентный характер движения стоимости в одностороннем порядке – подчеркивают специфические особенности финансов как особой экономической категории.

На основании вышеизложенного можно сформулировать крат-

кое определение финансов в следующем виде: финансы представляют собой экономические отношения, возникающие в процессе воспроизводства, в результате которых обеспечивается создание и движение стоимости общественного продукта путем формирования и использования денежных доходов, накоплений и фондов у участников (носителей) отношений для удовлетворения их разнообразных потребностей.

1.4. Необходимость и природа финансов

Необходимость финансов вызывается объективными обстоятельствами – потребностями общественного развития. Исторически первоначально выявилась часть финансовых отношений, обусловленная появлением государства, взявшего на себя важные общественные функции. Для содержания государственной власти необходимы специальные денежные средства, которые формируются за счет всего общества.

Посредством налогов, государственного кредита, эмиссии денег, государство аккумулировало и использовало денежные средства, необходимые для содержания правительственного аппарата, армии и выполнения других своих функций. Государство всегда является обязательным субъектом финансовых отношений, это дало основание многим ученым преувеличить роль государства в обосновании необходимости финансов: так авторы российского учебника «Финансы» полагают, что вне государства все другие субъекты общественного производства ведут денежное, а не финансовое хозяйство.*

Государство, помимо традиционных функций выполняет значительные экономические функции по регулированию хозяйственных процессов, поэтому степень централизации средств в распоряжении государства достаточно высока – через государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды сейчас перераспределяется примерно 40% валового внутреннего продукта и порядка 20% совокупного общественного продукта (по Казахстану).

Исторически часть отношений (в простейших формах) имела место еще до возникновения государства для удовлетворения коллективных потребностей первобытных сообществ (обязательные сборы продуктов, предметов, орудий труда и защиты для нужд всего племени, рода: совместной охоты, добычи пищи, создания запасов продуктов, возведения устройств защитного и культового характера, обеспечение недееспособных членов сообщества и т.д.). Хотя такая деятельность осуществлялась в натуральной форме, она являлась прообразом финансовых отношений в дотоварной стадии развития общества.

Финансовые отношения, связанные с деятельностью государственного сектора, в значительной степени направлены на обеспечение производства и распределения так называемых «общественных (или социальных) товаров» - благ и услуг как материального, так и нематериального характера, которые финансируются государством и потребляются коллективно. Сюда относятся объекты благоустройства в городах и населенных пунктах, дорожная сеть, органы и учреждения государственной власти, управления, охраны правопорядка, обороны, защиты и охраны окружающей среды, частично социальная защита населения, образование и здравоохранение (на гарантируемом уровне). Подробно финансирование общественных товаров рассмотрено далее в разделе 11.2.

Сосредоточение у государства огромных денежных средств до последнего времени обосновывалось необходимостью планомерно осуществлять воспроизводственные процессы, финансировать наиболее приоритетные направления развития производства, научно-технический прогресс, социальные программы. Безусловно, в масштабах всего общества, организуемого государством, более наглядно просматриваются перспективные пропорции общественного развития. Эти возможности государства при правильном использовании денежных средств свидетельствуют о несомненных

преимуществах их централизации. Но, с другой стороны, практика последних лет показала, что их направление и использование может быть неэффективным или экономически неоправданным в результате субъективных волевых решений, неправильного

* Финансы. Учебник для вузов. Под ред. проф. М. В. Романовского и др. – М.: Издательство «Перспектива», 2006, с. 17.

выбора приоритетов развития, государственного и производственного монополизма. Об этом напоминают примеры финансирования, с затратами огромных объемов финансовых ресурсов, программ, которые не принесли должной отдачи. Поэтому в переходный период к рынку акцент делался на низовые звенья хозяйствования и регионы, которым должны предоставляться большие права и самостоятельность в формировании финансовых ресурсов. Только при рациональном, научно-обоснованном распределении этих ресурсов между центром, регионами, низовыми звеньями хозяйствования возможна высокая отдача и возобновление в больших размерах используемых средств.

Однако, рассматривая роль государства в обосновании необходимости финансов, следует иметь в виду, что оно само, по словам Ф. Энгельса явилось продуктом общества на известной ступени развития. Из этого следует, что общество, устанавливая государственную форму своей организации, объективно предопределяет и необходимые финансовые отношения, а государство может лишь их использовать в том или ином виде, учитывая эту объективную необходимость.

Важно также учесть, что помимо финансовых отношений, связанных с существованием государства, имеется их часть во взаимосвязях хозяйствующих субъектов, а также между последними и населением (домашними хозяйствами), что объективно определяется наличием товарно-денежных отношений в общественно-экономической формации.

Природа финансов вытекает из движения стоимости в денежной форме. Условием этого движения является упомянутые товарно-денежные отношения и действие экономических законов, в том числе и закона стоимости.

Раньше, в условиях социалистического способа производства, действия этих факторов ограничивалось: не являлась товаром рабочая сила, средства производства распределялись через систему централизованного материально-технического снабжения, хотя и реализовывались с помощью цен, также утверждаемых централизованно. Жестко регламентированное распределение материально-вещественных элементов произведенного продукта, призванное обеспечить планомерность воспроизводства, на деле оборачивалось тормозом, сковывающим развитие производительных сил, так как порождало монополизм, лишало потребителя возможности выбора продукции при отсутствии ее в свободной продаже, не стимулировало повышения качества, развития научно-технического прогресса.

В рыночных условиях функционирования экономики товарно-денежные отношения регулируются государством в гораздо меньшей степени, основными регуляторами являются спрос и предложение товаров, работ и услуг.

В основу товарного производства положено общественное разделение труда, обуславливающее экономическую обособленность товаропроизводителей. Каждый из них создает продукт в условиях дифференциации материально-вещественных факторов производства, разного их уровня, а потому даже аналогичные товары производятся с неодинаковыми затратами живого и овеществленного труда. Вследствие этого неравенства возникает объективная необходимость особого механизма соизмерения затрат и результатов труда, который объективно может учесть меру трудовых усилий и потребления, эквивалентного затраченным усилиям. Это достигается с помощью денег и

производных от них экономических категорий, в том числе и финансов. Вне товарных отношений финансы существовать не могут. Только при обмене произведенных товаров, услуг, других продуктов человеческого труда, их ре-ализации за определенный денежный эквивалент у производителей образуется денежная выручка. Последняя, как микроэлемент совокупного общественного продукта включает составные части «с», «v», «m», то есть величину стоимости израсходованных средств производства, часть стоимости, соответствующую компенсации затраченного живого труда работников и стоимость созданного прибавочного продукта. Соответственно, из выручки от реализации продукции, работ, услуг, должны быть выделены соответствующие денежные средства, направляемые на возмещение израсходованных средств производства, оплату труда, а стоимость прибавочного продукта должна быть распределена на части, удовлетворяющие экономические интересы всех участников общественного производства, непродуцированной сферы, нетрудо-способных членов общества, для создания страховых фондов и резервов.

Весь процесс распределения происходит как в натурально-вещественной форме с образованием средств производства и предметов потребления, так и в денежной форме, посредством движения денежных средств, предназначенных для приобретения упомянутых продуктов труда. Формирование фондов денежных средств, их использование в товарных отношениях производится с помощью финансов. Таким образом, финансы обусловлены товарно-денежными отношениями, являясь их следствием и, одновременно, содействуют их совершению.

1. 5. Функции финансов

Функция применительно к финансам означает круг деятельности, присущий данной экономической категории, проявление сущности в действии, специфические способы выражения присущих категорий свойств. В функции отражается общественное назначение категории, раскрывается ее экономическая природа.

В связи с тем, что финансы являются сложной, специфической экономической категорией, производной от другой, более общей категории – денег, и в связи с невозможностью четко очертить границы действия данной экономической категории, ее глубоким проникновением во все сферы общественно-политической и экономической жизни, вопрос о функциях финансов до сих пор является дискуссионным – мнение ученых-теоретиков по этому поводу разделились.

В настоящее время наибольшее признание получили две основные концепции финансов: распределительная и воспроизводственная.

Сторонники первой концепции считают, что финансы возникают на второй стадии общественного воспроизводства – в процессе распределения стоимости общественного продукта в ее денежной форме, что распределительный характер финансов отражает специфику их функционирования.

Согласно данной концепции финансы выполняют две функции: распределительную и контрольную.

С помощью распределительной функции распределяется и перераспределяется валовой (совокупный) общественный продукт и его важнейшая часть – национальный доход, а также часть национального богатства (например, при изъятии оборотных средств, операций по реализации государственного имущества).

Различают первичное распределение общественного продукта и последующее, или перераспределение.

При первичном распределении из общего объема совокупного общественного продукта выделяется фонд возмещения (материальные затраты и амортизационные отчисления) и вновь созданная стоимость – национальный доход, формируются

первичные доходы производственной сферы (хозяйствующих субъектов и их работников).

Перераспределение охватывает многообразный процесс членения общественного продукта по субъектам хозяйствования как в отраслевом, так и в территориальном разрезе, в результате чего удовлетворяются разнообразные потребности участников воспроизводства в денежных средствах для обеспечения конечного потребления продукта в натурально-вещественной форме. При этом доходы одних участников формируются за счет расходов других и национальный доход приобретает форму фонда накопления и фонда потребления. В первом случае средства используются для расширения производства или прироста производственного капитала материальной сферы, непроизводственного капитала социальной инфраструктуры, создания резервов и страховых фондов. Фонд потребления составляют конечные доходы всего населения, используемые для его воспроизводства, ресурсы для содержания учреждений социальной сферы, науки, культуры, управления, обороны страны.

Участие финансов в первичном распределении и перераспределении общественного продукта неодинаково. При первичном распределении финансы взаимодействуют с другими экономическими категориями – ценой, оплатой труда. Основная же сфера приложения финансов – перераспределение, где они взаимодействуют с родственной экономической категорией – кредитом. Распределительная функция финансов охватывает межтерриториальные, межотраслевые, внутриотраслевые, внутрихозяйственное распределение. Межтерриториальное и межотраслевое перераспределение осуществляется через государственный бюджет, когда денежные средства изымаются от одних субъектов хозяйствования и передаются административно-территориальным единицам или отраслям, испытывающим недостаток в финансовых ресурсах. Благодаря этим видам перераспределения достигается пропорциональное развитие всей экономики, что особенно актуально в условиях Казахстана для развития производства в конечных отраслях, а также подъема экономики и социально-бытовой инфраструктуры в отстающих регионах. Сфера внутриотраслевого и внутрихозяйственного перераспределения в ходе перестройки экономики постепенно сужается с внедрением методов коммерческого расчета и самофинансирования, предполагающих использование заработанных средств хозяйствующего субъекта, кроме полагающихся по закону отчислений государству. Следовательно, через распределительную функцию финансы удовлетворяют определенные общественные потребности, которые отражают экономические интересы государства, экономических агентов, путем формирования денежных доходов и расходования средств. Таким образом, через распределительную функцию раскрывается сущность финансов как категории распределения, выявляются экономические отношения, связанные с движением совокупного общественного продукта, его составных элементов в денежной форме и создаются условия для реализации общественного продукта в натурально-вещественном выражении посредством купли-продажи. В итоге должны быть удовлетворены экономические интересы всех участников общественного производства с учетом конкретного трудового вклада и степени участия в общественном производстве. Последователи распределительной концепции финансов полагают, что через распределение финансы активно воздействуют на другие стадии воспроизводства – производство, обмен, потребление. Например, количественное влияние на производство финансы оказывают путем величины формируемых денежных финансовых ресурсов: изменяя размеры этих ресурсов, можно воздействовать на производство в желаемом направлении – либо ускорять развитие отдельных структурных подразделений экономики путем создания благоприятных финансовых условий, либо замедлять темпы этого роста. С другой стороны, можно достичь качественного влияния на производство, если увязать размеры средств на стимулирование с достижением определенных качественных показателей производства: производительности труда, экономии ресурсов, фондоотдачи и т.д. Аналогично можно влиять с помощью финансов на другие стадии воспроизводства. Таким образом, прослеживается связь финансов через распределительную функцию со

всеми процессами воспроизводства и активное влияние данной категории на все стадии воспроизводства.

Уязвимым моментом в позиции сторонников наличия у финансов распределительной функции является то обстоятельство, что функция категории должна отражать специфику именно этой категории. Рассматриваемая же функция присуща и другим экономическим категориям, участвующим в распределении – цене, оплате труда, кредиту.

Следует также иметь в виду, что распределительная концепция финансов возникла и получала теоретическое обоснование в период действия административно-командной системы и плановой экономики, когда все экономические ресурсы, в том числе и финансовые, тотально распределялись и перераспределялись в централизованном порядке. Обоснованием подобного подхода и являлась распределительная концепция финансов.

1.5.1. Воспроизводственная концепция финансов

Представителями воспроизводственной концепции финансы рассматриваются как категория воспроизводства в целом, а не одной из его стадий, то есть они считают неправомерным ограничивать финансы производственными отношениями, связанными только с распределением стоимости общественного продукта. Финансы – категория производства, поскольку они обслуживают кругооборот производственного капитала в процессе производства и активно воздействуют на этот процесс. Финансы – категория обмена, так как в обмене продолжается процесс распределения общественного продукта и финансы выступают инструментом этого распределения: финансы выражают движение стоимости, которое происходит не только на второй, но и на третьей стадии воспроизводственного процесса, то есть обмена; в обмене также происходят процессы переложения налогов; кроме того, финансы связаны не только с формированием, но и использованием денежных ресурсов, а оно происходит в обмене, когда за денежные ресурсы приобретаются товароматериальные ценности; финансы относятся к категории потребления, поскольку участвуют в формировании фондов общественного потребления и личного потребления и с их помощью обеспечиваются конечные пропорции распределения национального дохода на фонд потребления и фонд накопления.

Если исходить из последовательных стадий процесса воспроизводства, то в 1-й стадии – производстве непосредственно происходит создание стоимости. Это достигается последовательным её наращиванием от исходного предмета труда до готового продукта (или состояния, предназначенного для дальнейшей переработки), предназначенного для обмена на денежный эквивалент. Для этого изыскиваются финансовые ресурсы, потребные, во-первых, для приобретения средств труда, предметов труда, (сырья, материалов, энергоресурсов), во-вторых – для осуществления процесса производства – разнообразных денежных затрат на компоненты добавленной стоимости: на оплату труда собственным работникам, оплату материальных и нематериальных услуг сторонним субъектам.

Потребные финансовые ресурсы формируются производителем из разных источников: в укрупненном представлении это – собственный капитал; заемные средства; средства, мобилизованные на финансовом рынке; бюджетные ресурсы. Разложив стоимость продукта из 3-х элементов C , V и m , где начальной стоимостью является C , наращенной $C+V$, а обмениваемой – $C+V+m$, можно судить, что пропорции стоимости закладываются в первой стадии – производстве, и определяются его организационно-техническим характером. Эти пропорции исходят из величин стоимости материальных затрат, амортизационных отчислений, оплаты труда, других затрат, чистого дохода (прибыли). А данные параметры определяются производственными факторами – типом производства (индивидуальное, мелкосерийное, серийное, крупносерийное, массовое), видом изготавливаемой продукции (услуг), технической оснащенностью (производство с

применением ручного труда, механизированное, автоматизированное). Так, в материалоемких производствах преобладает стоимость сырья, материалов (одежда, продовольственные товары), в сырьедобывающих – затраты энергии, амортизационные отчисления, в трудоемких – затраты на заработную плату (точное приборостроение, машиностроение). Индивидуальное и мелкосерийное производства отличаются большими долями затрат на оплату труда и амортизацию, чем массовое, в котором эти затраты "рассеиваются" на большое количество изделий. Виды изготавливаемой продукции определяют также продолжительность (производственный цикл) изготовления, что сказывается на пропорциях затрат: в производствах с длительным циклом значителен удельный вес незавершенного производства, по сути, временно "замороженных" средств до завершения изготовления и реализации продукции заказчику. Рассмотренные аспекты стадии производства подтверждают участие финансов в этой стадии, как и воздействие ее на финансы в виде финансирования затрат, последующего распределения результатов производства – прибыли (чистого дохода) или изыскания средств на покрытие убытков.

Сторонники воспроизводственной концепции считают, что финансы – категория не одной стадии, а всего воспроизводства в целом, поскольку:

все стадии общественного воспроизводства тесно связаны между собой;

финансы обслуживают не только одну стадию воспроизводства, а весь этот процесс в целом, проникая во все сферы деятельности общества – материальное производство, сферу обращения и потребления;

финансы являются универсальным орудием контроля, используемым на всех стадиях движения общественного продукта.

В отличие от распределительной концепции финансов, определяющей их природу в движении денежных средств, воспроизводственная концепция эту природу определяет в движении стоимости в денежной форме. При таком подходе существенно расширяется сфера действия финансов.

В соответствии с подобным расширительным пониманием сущности финансов сторонниками воспроизводственной концепции они наделяют финансы следующими функциями:

1) воспроизводственная функция – по воспроизводству стоимости, воплощаемой в финансовых ресурсах и обеспечению процесса общественного воспроизводства этими ресурсами. Под воспроизводством финансовых ресурсов следует понимать их формирование, распределение и использование. Воспроизводственная функция представляется в разных модификациях (подфункциях), свойственных подчиненным субкатегориям финансов и которые будут рассмотрены в последующих главах учебника; контрольная функция.

Содержание подфункций воспроизводственной функции финансов объясняется разным характером экономических отношений, происходящих в процессах образования и использования доходов и накоплений денежных средств, а также составом участников данных процессов. Непосредственным источником образования доходов служит национальный доход, получаемый в сфере материального производства. В процессе первичного распределения национального дохода образуются первичные доходы исходных звеньев экономики – фирм, компаний, домашних хозяйств. Из их доходов в процессе перераспределения формируются путем накопления денежные ресурсы для использования на разные собственные цели и образуются, в виде обязательных отчислений, денежные средства других участников общественных отношений. Огромная роль в этом процессе принадлежит государственному бюджету, через который перераспределяется значительная часть денежных средств путем образования разнообразных финансовых форм по территориальному, отраслевому и ведомственному признаку. В результате, во многих случаях, за счет доходов одних участников общественного воспроизводства образуются денежные средства, используемые для нужд

других участников на конечное потребление. Именно эти процессы весьма полно находят отражение в упомянутых функциях финансов.

Своеобразен подход Санкт-Петербургской (Ленинградской) научной школы* финансов о составе их функций:

образование денежных фондов;

использование денежных фондов;

Данная трактовка согласуется с воспроизводственной концепцией финансов, хотя представители Санкт-Петербургской школы рассматривают упомянутые функции применительно к категории «денежное хозяйство страны», то есть расширительно.

В отношении функций в экономической литературе имеются и другие мнения: например, финансы наделяются производственной функцией, функцией опосредования кругооборота производственных фондов или оперативной, стимулирующей и другими функциями; нередко в таких случаях допускается смешивание функции экономической категории, как формы проявления ее общественного назначения, с ролью категории, как результата практического ее использования в воспроизводстве.

В отличие от функций, которые постоянны и существуют до тех пор, пока существует сама экономическая категория, ее роль может быть различной, что зависит как от изменения реальных условий, в которых происходит действие категории, так и от наличия разных направлений самого воздействия: на общественное воспроизводство, на повышение эффективности производства, на развитие и укрепление коммерческих начал, на повышение благо-состояния населения и т.д. Например, действие финансов в сфере материально-го производства приводит к усилению заинтересованности хозяйственных коллективов в экономии материальных, энергетических, трудовых, денежных ресурсов, в лучшем использовании производственных фондов и т.д. Однако, это не означает, что финансам присуща стимулирующая функция. Проявление определенных стимулов есть результат действия финансов, целенаправленного использования их функций в практике хозяйствования.

Функции и роль категории отличны в следующем: роль всегда конкретна и проявляется в реальных результатах; функция есть следствие научной абстракции, обобщения, реально существующего механизма действия экономической категории. Благодаря научной абстракции конкретные черты механизма действия категории предстают в обобщенном виде. (Подробнее о роли финансов см. в главе 23 «Государственное финансовое регулирование экономики»).

Рассматривая функции финансов, следует признать, что отдельные сферы финансовых отношений неоднозначны по содер

* Финансы. Учебник для вузов. Под ред. проф. М. В. Романовского и др. – М.: Издательство «Перспектива», 2006, с. 17.

жанию операций, объектам действия, целям. Например, в сфере государственных финансов характер финансовых процессов отличен от такового в сфере материального производства. Более того, даже в государственных финансах, в отдельных их взаимосвязанных звеньях, – налогах, государственном бюджете, государственном кредите – характер функционирования неодинаков. Финансы – глобальная собирательная категория включающая субкатегории хотя и однородные с позиций принадлежности, и имеющие неодинаковое функциональное назначение: система финансов, их отношений включает восемь таких субкатегорий: государственные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы домашних хозяйств, внебюджетные фонды, государственный кредит, международные финансы, финансовый рынок, страхование (социальное).

Если понятие категории абстрактно, то есть она обобщенно выражает всю массу проявлений в хозяйственной жизни, то понятие субкатегория – более конкретно (финансы

– налоги) и далее – субкатегории 2-го, 3-го и т.д. порядка по системному принципу – «категория в категории, в категории» (налог – подоходный налог – индивидуальный подоходный налог и т.д.). Наличие специфических свойств категорий дает возможность отличать их друг от друга, определять границы распространения действия отдельных категорий. Поскольку понятие категории является совокупным, по сути – укрупненным, роль категории распространяется на всю экономику и социум, то и её функции также должны быть объемны и рассматриваться в макроэкономических масштабах. По мере же перехода к субкатегориям и далее, – функции также конкретизируются, но в границах действия общих категориальных функций. Например, такие субкатегории финансов, как «налоги» и «государственный кредит» не могут иметь одинаковые подфункции. Это позволяет сделать вывод о наличии у отдельных сфер и звеньев финансов относительно самостоятельных подфункций.

Здесь прослеживается закономерность перехода подфункций последующих порядков категории, по мере их все большей конкретизации, в область действия понятия «финансовый механизм» (см. 3.3). Именно этот феномен разрешает диалектическое противоречие между функциями и их приложением к реальной социально-экономической жизни.

1.5.2. Контрольная функция финансов

Контрольная функция финансов признается представителями почти всех научных концепций. Все ранее перечисленные функции финансов, несмотря на их многогранность, не раскрывают полностью те свойства, которые присущи финансам как экономической категории. Поскольку финансы связаны с движением денежной формы стоимости общественного продукта, они обладают свойством количественно отображать воспроизводственный процесс в целом и отдельные его фазы через движение доходов, накоплений, фондов*.

Благодаря этому свойству финансы могут как бы «оповещать» о том, как складываются количественные пропорции распределения на разных уровнях управления экономикой, соотношение доходов, накоплений, отдельных их элементов, правильность использования финансовых ресурсов по целевому назначению. Тем самым финансы сообщают об отклонениях и диспропорциях в воспроизводственном процессе и позволяют направить его в нужное русло.

Количественное выражение процессов образования и использования денежных доходов, накоплений, ресурсов, отображается в системе финансовых показателей, которые выступают как разновидности стоимостных показателей. Финансовые показатели имеют обобщающий результирующий характер, т.е. комплексно выражают результаты всей деятельности хозяйствующего органа любого уровня управления экономикой. Изучение, анализ финансовых показателей позволяет судить об эффективности производства, конечных результатов деятельности, рациональности функционирования определенных органов, систем и т.д.

Контрольная функция проявляется в финансовом контроле, но эти понятия нельзя отождествлять. Контрольная функция – вну-треннее свойство финансов, а финансовый контроль – практическое использование контрольной функции как присущего финансам объективного содержания. Контрольная функция действует не изолировано, а в организационной связи с другими функциями.

Среди денежных отношений, выраженных в финансовой форме, нет ни одного, которое не было бы связано с контролем за формированием и использованием финансовых ресурсов, но нет и финансовых отношений, которым была бы присуща только контрольная функция.

Функции экономической категории – это разные стороны одного и того же экономического явления и финансы немыслимы без какой-либо из своих функций и лишь

в их соединении, в тесном взаимодействии они проявляют себя в качестве экономической категории.

* Финансы / Под ред. В. М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1993, с. 23.

1.6. Взаимодействие и взаимосвязь стоимостных экономических категорий

Финансы, опосредуя создание валового общественного продукта и национального дохода, взаимодействуют с другими стоимостными (денежными) категориями – стоимостью, ценой, кредитом, оплатой труда, страхованием и другими. Эти денежные категории также участвуют во всех стадиях воспроизводственного цикла, однако мера и формы их участия неодинаковы. Каждая из названных категорий занимает свое особое место в системе воспроизводственных отношений, участвуя присущими только ей методами и способами в обеспечении движения общественного продукта и национального дохода.

1.6.1. Стоимость и финансы. Стоимость – основа количественных соотношений при эквивалентном обмене. Стоимость является системной категорией, поскольку связана со всеми экономическими (в том числе и финансовыми) и не экономическими категориями, соизмеряет блага и служит нормативом эффективности любого блага.

Разные экономические школы природу стоимости объясняют по-разному: затратами рабочего времени, балансом спроса и предложения, издержками производства, предельной полезностью. На сегодня наиболее исчерпывающей является трудовая теория стоимости. Согласно этой теории в основе стоимости лежит общественно необходимое рабочее время (затраты труда) на производство товара, при этом труд подразумевается не конкретный (токаря, инженера), а абстрактный – упрощённый и усреднённый для текущих типичных условий производства. Некоторые экономисты делают упор на полезности (потребительной стоимости) товара, как на главном мотиве к обмену. Они считают, что пропорцию обмена диктует полезность и редкость, а также желание обладать полезными и редкими предметами.

Признаки стоимости, которыми она должна обладать:
обнаруживать связь с ценой, выступая причиной цен; первый из признаков, синоним понятия «стоимость»;
быть атрибутом экономического блага независимо от того, является ли оно (хотя бы потенциально) товаром в отличие от цены, которая характеризует конкретную сделку или некоторый класс сделок по поводу одного или нескольких благ; второй признак исходит из того, что цена любой сделки в большей степени определяется вовлечёнными в неё благами, нежели другими факторами. Если существует реальность, совмещающая в себе первый и второй признаки, то эта реальность заведомо не может быть отождествлена с самими ценами. В этом случае вопрос о различении стоимости и цены решён;
в принципе допускать числовое выражение; если цена имеет числовое выражение, то и для её причины, во всяком случае, должно быть задано некоторое отношение порядка, отображаемое на множество вещественных чисел. Это основание третьего признака;
представлять собой общественный норматив эффективности блага; четвёртый признак утверждает: расходование блага целесообразно только ради обретения благ, стоимость которых превышает стоимость израсходованного блага. Как следствие, стоимость должна выполнять функции нормы равноценной замены благ и их всеобщего соизмерителя с точки зрения некоторого общественного критерия эффективности. Этому признаку в принципе отвечают произвольные оценки, приписанные благам: ведь можно говорить об эффективности использования благ в предположении, что как раз эти оценки и есть мера целесообразности каждого блага;

служить индивидуальным нормативом эффективности блага с позиций любого хозяйствующего субъекта; совершая сделку по поводу данного блага, хозяйствующий субъект вряд ли будет действовать в ущерб собственным интересам. По форме данный признак аналогичен четвертому, но гораздо более конкретен. В самом деле, понятие индивидуальной эффективности прямо основано на используемом хозяйствующим субъектом критерии принятия решения. Этим оно отличается от общественной эффективности, до сих пор не получившей общепризнанную трактовку. Из пятого признака следует, что стоимость должна выполнять функции нормы равноценной замены и соизмерителя благ для каждого хозяйствующего субъекта.

б) шестой признак стоимости – быть одной и той же для всех хозяйствующих субъектов логически следует из второго.

Стоимость как категория конкурентной системы отражает ценность благ, как для отдельного хозяйствующего субъекта, так и для экономики в целом. Последовательность обменов приводит экономику к состоянию, в котором индивидуальная стоимость одних и тех же благ для разных хозяйствующих субъектов оказывается одинаковой. Так образуется стоимость, общая для всех субъектов экономики.

Что же касается финансов, то принято считать, что они относятся к стоимостным категориям, поскольку выражают отношения, связанные с движением стоимости общественного продукта. Следовательно, финансы занимают по отношению к стоимости подчиненное место: стоимость, как экономическая категория первична по отношению к финансам, как обслуживающей категории.

Возможно участие финансов в самом процессе создания стоимости. Для этого необходимо проследить, – как создается стоимость, какие факторы задействованы при создании стоимости. Если исходить из теории факторов производства, обеспечивающих создание новой стоимости, то имеется в виду живой и овеществленный труд. Оба компонента приводятся в движение капиталом. Если исходить из его (капитала) изначальной основы, то он представляет собой денежный капитал, то есть накопленные за определенный период времени массу денежных средств. Денежный капитал же, в свою очередь, является превращенной формой финансовых ресурсов, то есть материально-вещественного воплощения финансов. Таким образом можно видеть, что финансовые ресурсы участвуют непосредственно в ходе производства, способствуют наращиванию стоимости продукта – от исходного материала, предназначенного для переработки, далее – к состоянию незавершенного производства, до готового продукта для реализации.

В теории финансов рассматриваются такой вид финансовых ресурсов, как накопленные финансовые ресурсы, которые представляют собой основной и оборотный капитал, сформированный на протяжении периода существования компании за счет денежных финансовых ресурсов путем периодического финансирования производственного капитала (производственных фондов).

Наращивание стоимости продукта в процессе производства происходит путем «подпитки» финансовыми ресурсами из разных источников: собственных, привлеченных, заемных. Но в любом случае, средства этих источников, включаясь в процесс финансирования, приобретают форму финансовых ресурсов компании, поскольку отрываются от своего происхождения и становятся (применительно к привлеченным и заемным средствам) частично собственностью компании – в части распоряжения и использования.

Таким образом, можно сделать вывод, что стоимость и финансы взаимосвязаны и взаимодействуют в воспроизводственном процессе: стоимость как субстанция высшего порядка позволяет генерировать финансовые ресурсы, которые, в свою очередь, являются источником новой стоимости.

И этот диалектический процесс органичен непрерывен как и в целом общественное воспроизводство.

1.6.2. Деньги и финансы. Практика рыночных отношений корректирует границы и условия применения экономических категорий, придает им новые формы функционирования. Подобную трансформацию получило понятие "финансы". Так, в современном обиходном употреблении этот термин отождествляется с понятием денег, денежных средств вообще. Подобный смысл вкладывают в наименование своих ресурсов банковские и финансовые менеджеры хозяйствующих субъектов (предприятий и организаций). Более того, замена термина "деньги" на "финансы" исходит из западной переводной литературы, средств массовой информации.

Деньги, как общая категория, обслуживающие общественное воспроизводство, опосредуют состояние (оценку) и движение стоимости, а действующие на их основе субкатегории – цена, финансы, кредит, оплата труда, страхование, воплощает её (стоимости) движение в более конкретное направления и специфические формы, то есть субкатегории наполняют реальным содержанием всеобщую форму функционирования товарно-денежных отношений – деньги. Таким образом, деньги являются исходной категорией, а на основе их функций (мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги), действуют остальные, подчинённые категории (субкатегории) с разной степенью охвата отношений. Так, в действии цены в большей степени проявляется функция денег как меры стоимости и средства обращения, кредита – как средства платежа, накопления, мировых денег.

Из всех категорий, функционирующих на основе денег, наиболее масштабно приближены к их действию финансовые отношения. Финансы используют большинство присущих деньгам функций. Именно это обстоятельство, скорее всего, и привело на практике к трактовке финансов в расширительном понимании как денег: сначала в функции средства платежа, поскольку финансовые обязательства в наличной и безналичной формах осуществлялись деньгами, а затем и другие денежные операции приобрели характер финансовых. Например, в функции меры стоимости при измерении результатов хозяйствования – через ценовое измерение масштабов деятельности (производство продукции, услуг и далее – показателей эффективности работы хозяйствующих субъектов, применяемых в финансовом менеджменте).

Финансы – это деньги, приобретшие в процессе воспроизводства новое качество, новые свойства – финансовые.

Для иллюстрации данного положения можно привести аналогию из природы: например, вода, обладающая определенными свойствами. При охлаждении до определенной температуры вода превращается в твердое состояние – лед, при нагревании – в газообразное – пар. Эти два состояния не меняют фундаментальных, молекулярных свойств воды, то есть она продолжает состоять из тех же атомов водорода и кислорода, но ее качество, свойства – меняются. При размораживании или охлаждении лед или пар, выполнив свои новые функции, как энергоносителя, к примеру, – для охлаждения или во втором случае для нагревания, – обратно превращаются в воду. Аналогично и с деньгами, но с большим набором новых качеств: деньги могут трансформироваться и в финансы, в цену, в кредит, в заработную плату, в капитал, в ценные бумаги и т. д. Применительно к финансам деньги превращаются в финансовые ресурсы, то есть в целевые денежные средства (см. следующий параграф) с помощью финансовых методов. Выполнив свои функции, финансовые ресурсы обратно трансформируются в деньги: например, сформированный с помощью налогов государственный бюджет расходует на содержание учреждений образования; получив эти средства, учреждение платит работникам, – учителям, заработную плату, на которую те покупают необходимые для жизнеобеспечения товары или услуги. То есть деньги в этом примере пребывали и в качестве категории «финансы», и – «заработная плата» и, обратно, – «деньги» – при совершении заключительной, обычной, рыночной товарно-денежной операции – купле-

продаже.

Развившись на основе функций денег, финансы породили интегрированные формы – например, «финансовый капитал», «финансовый рынок», «фондовый рынок». Применительно к понятию «финансовый капитал» произошло наи-более органичное слияние денег, финансов и кредита. Финансовый капитал как симбиоз промышленного и банковского капиталов олицетворяет качественно иные свойства и иную роль в воспроизводстве, интенсифицируя его чрез ускорение кругооборота производственных фондов. А последние формируются интегрированно за счёт денежных ресурсов – финансовых, кредитных, трансформируясь в инвестиционные ресурсы для осуществления процессов воспроизводства основного и оборотного капиталов (капиталоформирования). Особенно дифференцированы, гибки и адресны эти отношения в финансовом менеджменте хозяйствующих субъектов, налоговом менеджменте, в финансовом рынке, то есть при практическом воплощении уже собственно функций финансов. Таким образом, категории «деньги» и «финансы» действуют параллельно, в единой «связке»; при таком взаимодействии деньги выступают как форма, а финансы заполняют данную форму специальным содержанием – финансовым, то есть с характерными специфическими признаками: воспроизводственным, распределительным, перераспределительным, обязательным, неизбежным, необходимым, безэквивалентным, с односторонним движением стоимости. Причём, перечисленные признаки отражают специфику хозяйственных процессов в разных наборах и разной степенью присутствия.

Однако, в любой функции денег финансы используются в меньшей степени, чем сами деньги. Функциональное участие финансов в воспроизводстве прослеживается во всех его стадиях*.

1.6.3. Цена и финансы. Цена выступает как исходная категория стоимостного распределения, опосредуя переход продукта труда из натурально-вещественной формы в денежную и его движение от одного владельца к другому на основе актов купли-продажи. В процессе распределения могут возникнуть отклонения цен от стоимости, в результате чего у одних производителей реализуется большая стоимость, а у других – меньшая. В таком случае в перераспределительный процесс вступают финансы со своими методами: они изымают часть стоимости (например, с помощью акцизов, налогов на экспорт или импорт, таможенных пошлин) или передают недополученную часть стоимости путем субвенций (дотаций), бюджетного или отраслевого финансирования. Следует иметь в виду, что отклонение цен от стоимости может сознательно устанавливаться государством при проведении политики цен (регулируемые цены по государственному заказу, по государственным закупкам, социально низкие цены, цены определяемые высоким спросом – монопольные цены). В условиях рынка преобладают свободные цены, формируемые спросом и предложением товаров, услуг.

Наглядно, взаимодействие обеих категорий прослеживается при трансфертном ценообразовании – использовании цен, которые формируются между взаимосвязанными сторонами и (или) отличаются от объективно складывающихся рыночных цен (в их диапазоне) при совершении сделок между независимыми сторонами подлежащие контролю в соответствии с законодательством страны.

В соответствии с нормами Закона Республики Казахстан «О трансфертном ценообразовании», при установлении факта отклонения цены сделки от рыночной цены с учетом диапазона цен в ходе проведения проверок, уполномоченные

* О взаимодействии денег и финансов при проведении монетарной (денежно-кредитной) и фискальной (налогово-бюджетной) политик дополнительно смотрите в 23.3..

органы производят корректировку объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением. Корректировка производится по сделкам с участниками,

зарегистрированными в государствах с льготным налогообложением, осуществляющими товарообменные (бартерные) операции, имеющие льготы по налогам, имеющие убытки за определенный период, осуществляющие сделки в порядке взаимозачета.

На основании корректировки объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением производится уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет, рассчитанных таким образом, как если бы доходы или расходы от этих сделок и другие объекты налогообложения за отчетный период были определены исходя из рыночной цены с учетом диапазона цен, с применением штрафов и пени в соответствии с законодательством.

В случае установления факта отклонения цены сделки от рыночной цены с учетом диапазона цен у участника сделки, который имеет льготы по налогам и (или) таможенным платежам, уплата налогов и платежей за период, в котором установлено отклонение цены сделки от рыночной цены, осуществляется в общеустановленном порядке без применения специальных положений законодательства, уменьшающих налоговые и таможенные обязательства.

Однако действие цены не вызывает непосредственного образования целевых финансовых ресурсов, она выступает инструментом товарного производства и обращения. Акт обмена есть одновременно продажа (для одного) и покупка (для другого). При неэквивалентной продаже товаров уменьшается или увеличивается доля «т», а при неэквивалентной покупке изменяется объем и пропорция «С» и «V» нового товара. Цена воздействует на величину и структуру фонда возмещения, а, следовательно, и на прибыль.

С помощью финансов корректируется процесс распределения, начатый ценой, с учетом условий движения стоимости, заданной хозяйственными планами и пропорциями. Если с помощью цен формируется в целом выручка от реализации продукции, то финансовое распределение расщепляет эту выручку по целевому назначению для дальнейшего использования. Таким образом, финансовые методы распределения более гибки, они обеспечивают большую адресность в этом процессе. Различна степень широты распределения: если цена распределяет только часть стоимости в виде отклонения от общественно-необходимых затрат или отклонения последних от индивидуальных затрат, то финансы перераспределяют всю стоимость продукта.

Особую роль играет цена в определении размера амортизационных отчислений. Разрыв между первоначальными и действующими ценами на средства производства обуславливает значительные колебания в амортизационном фонде. Ценовое искажение стоимости, заложенное в производстве (исходя из неэквивалентной покупки) усиливается при неэквивалентной продаже и вызывает увеличение перераспределительных отношений на стадиях распределения и потребления.

1.6.4. Оплата труда и финансы. Финансы тесно связаны с оплатой труда. Расходы на оплату труда (фонд заработной платы) в сфере материального производства вычленяется из дохода от реализации продукции с помощью финансов. Эти расходы могут формироваться в зависимости от объема произведенной продукции, в определенной пропорции.

Валовой доход, как разница между выручкой от реализации продукции и прямыми издержками, вбирает в себя экономию на этих издержках и поэтому характеризуется как комплексное финансовое понятие, объединяющее в денежном выражении все усилия хозяйственного органа по количественным и качественным результатам деятельности. Здесь присутствует и ценовой фактор: в случае реализации продукции повышенного качества, и экономия материальных затрат, и относительная экономия от использования основного капитала, выступающая в виде уменьшения доли амортизационных отчислений, приходящихся на больший количественный объем продукции, увеличивают прибыль или доход.

Внешне создается впечатление, что ценовой фактор непосредственно не участвует в определении фонда оплаты труда. Но через распределение прибыли (чистого дохода) его влияние очевидно.

В рыночной системе, влияние цен на фонд оплаты труда еще более возрастает.

В нематериальной сфере связь финансов и оплаты труда особенно наглядна, так как расходы на оплату труда работников этой сферы формируются в значительной степени из бюджетных средств и определяется финансовыми возможностями соответствующего бюджета.

Во всех случаях, оплата труда, как экономическая категория, определяет соответствие доли каждого работника в созданном продукте, то есть границы участия работников в распределении, а финансы формируют фонд заработной платы или фонд оплаты по труду.

Используется оплата труда в стадии потребления, то есть путем оплаты товаров и услуг. Одновременно, определенная ее часть мобилизуется финансовыми методами в виде уплаты населением налогов, взносов по страхованию: кредитным методом – в виде вкладов в банки, облигации государственных займов; путем приобретения акций и других ценных бумаг.

В то же время существенно различаются сферы действия и мотивы действия рассматриваемых категорий. Действие финансов распространяется на весь общественный продукт, а оплаты труда – только необходимый продукт и часть прибавочного. Оплата труда связана с действием одного из важнейших факторов производства – рабочей силы, служит средством компенсации затраченного труда, а финансы, кроме того – со средствами производства, через их непосредственное формирование. Оплата труда стимулирует рост его производительности, а финансы воздействуют на все общественное производство, активизируя его развитие через систему финансового механизма.

1.6.5. Кредит и финансы. Взаимодействие финансов с кредитом проявляется весьма тесно. Как и в финансах, в кредитных отношениях формируются и используются денежные ресурсы, называемые кредитными, для целей долгосрочного и краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов, населения, государства.

Обе категории призваны создать условия для нормального, непрерывного кругооборота средств в общественном хозяйстве. Объектами комплексного воздействия этих категорий в сфере материального производства выступает производственный капитал. Финансы и кредит являются источниками формирования капитальных вложений и оборотных средств. Финансовыми методами, как правило, удовлетворяются постоянные потребности хозорганов в денежных средствах, кредитными – временные нужды. В перспективе будет повышаться роль кредитных ресурсов как источника капитальных вложений.

Расширение кредитных методов создает дополнительные стимулы к более эффективному использованию денежных ресурсов, ставит их расходование под постоянный контроль банков, чем повышается хозяйственная ответственность хозяйствующих субъектов за результаты производственно-финансовой деятельности. Безвозвратное и финансирование должно сократиться.

Взаимосвязь финансов и кредита ярко прослеживается в процессах формирования финансовых и кредитных ресурсов, где действие обеих категорий взаимонаправлены: с помощью финансов образуются кредитные ресурсы банков: средства хозорганов, амортизационные отчисления, часть выручки от реализации продукции для восполнения оборотных средств, которая не сразу направляется на приобретение материальных ресурсов и другие средства. С помощью кредита формируются финансовые ресурсы: ссуды восполняют финансовые ресурсы хозорганов – до момента погашения; платежи банков в бюджет из дохода по результатам их деятельности и в ряде других случаев; возможные бюджетные заимствования у банков для финансирования расходов государства.

Таким образом, прослеживается определенная взаимозаменяемость обеих категорий в обеспечении потребностей расширенного воспроизводства.

Вместе с тем, между рассматриваемыми категориями имеются определенные различия. Если финансы распределяют и перераспределяют общественный продукт, то кредит участвует только в перераспределении, продолжая распределение, начатое финансами. Объектом кредита является только та часть стоимости, которая на данный момент является временно свободной, что позволяет аккумулировать ее для удовлетворения потребностей хозорганов и населения, нуждающихся в денежных средствах. Существенным различием является метод использования аккумулированных денежных средств: финансирование предполагает направление средств в безвозмездном и бессрочном порядке, а кредитование – на условиях возвратности, срочности, платности; важнейший принцип кредита – материальная обеспеченность выдаваемых ссуд.

Взаимосвязь и взаимодействие финансов и страхования так же весьма органичны; подробно эти вопросы рассмотрены в главах 21 и 22.

Финансы теснейшим образом связаны с системой расчетов, поскольку их функционирование основано на взаиморасчетах между отдельными субъектами хозяйствования. Расчеты не представляют собой экономической категории, они – инструмент реализации упомянутых категорий. В данном случае используется функция денег как средства обращения и средства платежа. От четкости, налаженности расчетов зависит своевременное совершение финансовых операций, формирование целевых фондов, беспрепятственное продвижение финансовых ресурсов по необходимым направлениям.

Расчеты хозяйствующих субъектов сферы материального производства за произведенную продукцию, товары и услуги предшествуют действию финансов и способствуют последующему осуществлению финансовых отношений. Специфическими показателями, характеризующими состояние расчетов в сфере материального производства является дебиторская и кредиторская задолженность. Уровень этой задолженности влияет на финансовое состояние хозорганов и зависит от состояния договорной дисциплины, платежеспособности потребителей. Состояние расчетов в национальном хозяйстве в настоящее время неудовлетворительное: возрастают суммы неплатежей по взаимным расчетам между хозяйствующими субъектами и просроченная задолженность по ссудам банков, по заработной плате. Невыполнение договорных обязательств является фактором финансовой неустойчивости и приводит к непроизводительным расходам и потерям средств в виде штрафов. Это прямой вычет из дохода, и, в конечном итоге, из фонда оплаты труда. Денежные расчеты являются важным звеном в осуществлении коммерческого расчета и самофинансирования. Их нормальное функционирование является неперемным условием воспроизводственного процесса и действия стоимостных экономических категорий – цены, финансов, кредита, оплаты труда.

Изложенные особенности взаимосвязи и взаимодействия экономических категорий позволяют заключить, что финансовые операции имеют меньшую «степень свободы», чем другие денежные операции: данное свойство финансов характеризует их «императивность». Например, у хозяйствующего субъекта нет выбора при уплате налога – он обязан его уплатить независимо от успеха или неуспеха его деятельности; он даже не может заменить уплату одного налога другим. Подобная ситуация с другими финансовыми процессами, сопровождающими производственно-хозяйственную деятельность: предприятие не может работать, не сформировав финансовые ресурсы и капитал: уставный, для накопления, потребления, резервный, валютные и другие. Таким образом, если при уплате налогов проявляется такая черта

финансов, как обязательно-сть, то в хозяйственной деятельности – необходимость. В других денежных отношениях имеется свобода выбора операций: например при кредитных операциях возможен выбор вида кредита (кратко-, средне-, долгосрочный), кредитного учреждения, условий кредита; в ценовых отношениях – выбор партнера, возможностей изменения цены в разных ситуациях, определяемых конъюнктурой рынка; аналогичное происходит в оплате труда (выбор форм оплаты, размеров ставок и т.д.), в страховании (виды, формы).

Теоретическое видение границ распространения экономической категории позволяет определить возможности воздействия её механизма на хозяйственные и социальные процессы. Это вооружает практику действенными инструментами организации управления, ориентированными на использование свойств определённой категории. Дифференциация элементов механизма категорий – форм, методов, приёмов придаст гибкость и действенность организационно-правовой структуре экономики и, тем самым, будет способствовать большей эффективности социально-экономической системы.

Рассмотренные основные положения о взаимодействии экономических категорий требуют согласованного, взаимоувязанного подхода к их использованию в практике управления расширенным воспроизводством, в контроле за ходом его осуществления и в стимулировании его эффективности.

1.7. Финансовые ресурсы и фонды как объект финансовых отношений

Финансовая наука рассматривает финансы не только как экономическую категорию, то есть совокупность специфических производственных отношений, но и подчеркивает их материальное воплощение в виде целевых денежных средств. Эти средства выступают как вещные носители финансовых отношений. Источники их формирования и сами средства (интегрирующие эти источники) представляют собой финансовые ресурсы соответствующих звеньев национального хозяйства. Таким образом, финансовыми ресурсами являются образуемые экономическими субъектами и государством, с помощью финансовых методов, денежные накопления и денежные фонды при производстве, распределении и перераспределении валового общественного продукта и национального дохода.

Основное место в финансовых ресурсах занимают следующие элементы стоимости: прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенные платежи, отчисления на социальные нужды и амортизационные отчисления. Понятие «финансовые ресурсы» шире понятия «финансовые фонды». Финансовый фонд – целевые денежные средства сформированные финансовыми методами, используемые на удовлетворение определенных потребностей. Фонд вообще, (накопление, запас) может выступать в реальном, количественном выражении (в натуральных или денежных единицах измерения), или в условном – как совокупность определенных ресурсов, товаров, предметов, денежных средств; в первом случае это, например, Национальный фонд Республики Казахстан, накопительные пенсионные фонды; во втором – фонды возмещения, потребления, накопления в воспроизводственном процессе, оборотные и основные, страховые и резервные, фонды продовольствия, топлива, материалов и т. д. Различие финансовых ресурсов и финансовых фондов: во-первых, финансовые ресурсы подразумевают источники денежных средств, возможности хозоргана или субъекта хозяйствования в образовании таких средств, то есть «мощность» в этом отношении (потенциал); во-вторых, финансовые ресурсы это средства, которые «связаны» в фондах, то есть целевых «запасах» денежных средств, а также те, которые еще не имеют целевой направленной, обозначенности, не сформированы по фондам. Например, часть денежных средств не имеет вначале фондового характера – это штрафы, пени, неустойки, получаемые хозорганами за нарушение со стороны их хозяйственных партнеров

договоров, контрактов и других условий хозяйствования. Получение таких средств не может быть учтено заранее.

Финансовые ресурсы являются важным показателем финансовой мощи государства, составляя около 60% от валового общественного продукта. Формируясь в процессе производства, распределения и перераспределения общественного продукта и национального дохода, они представляют собой денежное выражение той части материальных ресурсов, которую общество направляет на конечное использование, то есть на возмещение выбытия основных фондов (капитала), обеспечение расширенного воспроизводства и удовлетворение общегосударственных нужд. Чем больше финансовых ресурсов создается в процессе общественного производства, тем оно эффективнее. Вместе с тем, от эффективного использования финансовых ресурсов в национальном хозяйстве зависит решение проблемы повышения эффективности всего воспроизводства и ускорение темпов экономического роста.

Следует различать в понятии «финансовые ресурсы» две его стороны.

В практике хозяйствования под понятием «финансовые ресурсы» выступает совокупность доходов и накоплений всех денежных средств, имеющихся в распоряжении государства, предприятий и так далее в определенном периоде, то есть денежные, кредитные ресурсы, резервы денежных средств. Это практический подход исходя из хозяйственной практики хозяйствования. Действительно, денежные средства, имеющиеся на определенную дату у предприятия на его счете в банке, независимо от того, являются ли они собственными или заемными и составляют все его реальные финансовые ресурсы. Также доходы, накопления, сосредоточенные в государственном бюджете, являются ли они результатом первичного или последующего распределения созданной стоимости выступают на каждую конкретную дату как финансовые ресурсы государства.

2. Если исходить из материально-вещественной и стоимостной структуры совокупного общественного продукта ($C + V + m$), его распределения, то понятие финансовые ресурсы выглядит по-иному. Если исключить элемент повторного счета, то понятие «финансовые ресурсы» будет выражать часть валового общественного продукта и национального дохода в стоимостной (денежной) форме, которая концентрируется непосредственно у государства и предприятий для выполнения возложенных на них функций.

Финансовые ресурсы можно рассматривать в следующих формах: располагаемые, накопленные, потенциальные. Располагаемые ресурсы – те, которые оперативно формируются и используются экономическими агентами при осуществлении деятельности. Накопленные – связаны в капитале и резервах. Потенциальные – планируемые к получению в определенном времени или периоде в будущем. Финансовые ресурсы в указанных формах взаимно трансформируются: например, из дохода от реализации продукции реального сектора экономики формируются фонды оборотных средств – располагаемые финансовые ресурсы, которые затем, оставаясь постоянно в кругообороте производственных фондов, по сути превращаются в накопленные. Накопленные ресурсы могут трансформироваться в располагаемые (например, гарантированный трансферт из Национального фонда Республики Казахстан, направляемый на финансирование инвестиционных программ развития).

Финансовые ресурсы с точки зрения масштабов охвата экономической и социальной деятельности подразделяются на финансовые ресурсы государства, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов (по видам деятельности), финансовые ресурсы населения; суммарно ресурсы всех участников воспроизводства представляются как финансовые ресурсы общества (страны).

Применяется понятие – инвестиционные ресурсы, которые формируются интегрированно как за счёт денежных ресурсов – финансовых, кредитных, так и материальных, нематериальных, трансформируясь в инвестиционном процессе для

воспроизводства основ-ного и оборотного капиталов. Инвестиции – все виды имущества (кроме товаров личного потребления), а также права на него, вкладываемые инвесторами в капитал или активы для использования в предпринимательской деятельности с целью получения дохода или другого эффекта.

Источниками финансовых ресурсов являются все три элемента валового общественного продукта: «С», «V», «m» (см. схему 1.3).

В а л о в о й о б щ е с т в е н н ы й п р о д у к т					
С		V		m	
Материальные затраты		Необходимый продукт		Прибавочный продукт	
С Е Б Е С Т О И М О С Т Ь (И З Д Е Р Ж К И)					
Амортизационные отчисления	Оборотные средства	Платежи в составе материальных затрат	Н а ц и о н а л ь н ы й д о х о д		
			Отчисления в социальные фонды (социальный налог)		Чистый доход (прибыль)
			Налоги с населения		Косвенные налоги (НДС, акцизы, другие)
			Займы		
			Добровольные взносы		
Платежи за природные ресурсы			Поступления от внешнеэкономической деятельности		
Платежи за пошлины, лицензии, регистрационные сборы					
Платежи в природоохранные фонды					
			Поступления от продажи (приватизации) государственного имущества		
			Поступления от внешних источников (инвестиции, займы, трансферты, гранты)		

Схема 1.3. Состав финансовых ресурсов

Например, от элемента «С» образуются: амортизационные отчисления, оборотные средства, отчисления на воспроизводство природной среды и минерально-сырьевой базы, платежи, входящие в состав материальных затрат в себестоимости продукции предприятия. Элемент «V» является источником таких финансовых ресурсов, как государственные налоги с населения, отчисления (налоги), на социальные потребности, поступления по займам и лотереям. Элемент «m» включает чистый доход (прибыль), косвенные налоги, доходы и поступления от внешнеэкономической деятельности (таможенные пошлины, плата за таможенные процедуры).

Часть финансовых ресурсы формируется комплексно в составе нескольких элементов общественного продукта. Так, из элементов «С» и «V», что на уровне хозяйственных органов соответствует затратам на производство и реализацию продукции, работ или услуг, формируются ресурсы в виде налогов, сборов и отчислений в специальные фонды, платежи недропользователей – роялти, бонусы, налог на транспортные средства, государственная пошлина, платежи за выбросы и сбросы загрязняющих веществ и размещение отходов и др. А такой вид как поступления от приватизации имеют источником национальное богатство, то есть накопленный национальный доход (V + m). Источником финансовых ресурсов государства являются так-же средства, привлеченные путем государственного кредита, инвестиций.

Финансовые ресурсы формируются в централизованном и децентрализованном порядке. В централизованном порядке образуются ресурсы государственного бюджета, пенсионных фондов, внебюджетных фондов. Децентрализованными методами формируются ресурсы хозяйствующих субъектов сферы материального производства, амортизационные отчисления, финансовые резервы и валютные средства, средства для ремонтных целей.

1.7.1. Факторы, влияющие на величину финансовых ресурсов

Важным фактором роста финансовых ресурсов является повышение производительности общественного труда, что выражает относительное увеличение национального дохода в процессе воспроизводства, а также ведет к росту финансового результата экономической деятельности. С производительностью труда тесно связан другой показатель эффективности общественного производства – фондоотдача (капиталоотдача). Повышение фондоотдачи неизбежно отражается на формировании финансовых ресурсов, а именно на приросте их основного источника – чистого дохода, который увеличивается как в результате прироста объема производства продукции, так и вследствие экономии текущих затрат (прежде всего заработной платы и амортизационных отчислений). И наоборот, снижение фондоотдачи, уменьшает финансовые ресурсы.

Второй фактор – это пропорции деления валового общественного продукта на фонд возмещения материальных затрат и произведенный национальный доход. Снижение доли материальных затрат в общественном продукте – материалоемкости – способствует увеличению произведенного национального дохода – основного источника финансовых ресурсов.

На рост финансовых ресурсов влияет также материально-вещественная структура общественного производства в целом и промышленного производства в частности, включающая производство средств производства (инвестиционные товары) и производство предметов потребления (потребительские товары). Как известно, норма прибавочного продукта по товарам производственного назначения (первое подразделение общественного производства) ниже, чем по товарам и продуктам потребительского назначения – второго подразделения (включающих акцизы и обладающих более высокой рентабельностью). Кроме того, оборот потребительских товаров в воспроизводственном цикле происходит быстрее, что за определенный промежуток времени, например, отчетный год, позволит суммировать получаемые ресурсы от нескольких оборотов. Поэтому, чем выше удельный вес и темп развития второго подразделения в общественном производстве, тем больше может быть возможный объем финансовых ресурсов.

Негативным фактором, оказывающим влияние на величину финансовых ресурсов является утечка финансовых активов за границу, которое приобрели масштабный характер. Так называемое «бегство капитала» имеет разнообразные способы, в том числе: вклады в иностранных банках, приобретения акций иностранных компаний без получения лицензий в национальном банке, создание собственных иностранных компаний, покупка дорогостоящей недвижимости, драгоценностей и т.д. Значительная часть финансовых средств переводится из Казахстана за границу по каналам торговых операций путем заключения фиктивных контрактов, а также путем завышения сумм импортных и занижения сумм экспортных сделок. Наиболее распространенной моделью утечки капитала является оформление продажи сырьевых ресурсов дешевле мировых цен с последующим дележом разницы между участниками сделки (см. 25.4.1). Кроме того, существуют и чисто криминальные способы утечки.

Основными источниками финансовых ресурсов в перспективе останутся денежные накопления (прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы), доходы от внешнеэкономической деятельности.

Финансовые ресурсы, имеющие временные источники, такие, как поступления от

приватизации, реализации государственной собственности – по мере их исчерпывания будут уменьшаться. Будут увеличиваться финансовые ресурсы, имеющие источником специальные платежи и налоги недропользователей: роялти, бонусы.

Дальнейшее увеличение оплаты труда, фондов потребления приведут к росту величины средств населения, привлекаемых в состав финансовых ресурсов.

Тенденции динамики объема и структуры финансовых ресурсов свидетельствуют о том, что существенное повышение эффективности общественного производства в результате осуществления программы перехода к рыночным отношениям приведет к ускорению темпов формирования финансовых ресурсов и улучшению их структуры направлением увеличения удельного веса тех источников, рост которых обусловлен интенсивными факторами.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. В чем состоят особенности обычного представления о финансах и сущностного, внутреннего их содержания?
2. Что понимается под воспроизводством общественного продукта, его составом?
3. Как измеряется объем национального производства?
4. Как проявляются процессы первичного распределения общественного продукта и его перераспределение?
5. Перечислите специфические черты финансов.
6. Сформулируйте определение финансов как экономической категории.
7. В чем состоит объективная необходимость финансов?
8. Какова роль финансов в общественном развитии?
9. Какова роль государства в генезисе финансовых отношений?
10. Установите связь финансов с товарно-денежными отношениями и действием закона стоимости.
11. Что означает термин «функция» применительно к финансам?
12. Почему возникло несколько разных трактовок функций финансов?
13. Раскройте содержание распределительной концепции финансов.
14. В чем состоят принципиальные положения воспроизводственной концепции финансов?
15. Какие критерии разграничения функции и роли экономической категории «финансы»?
16. Раскройте взаимосвязь и взаимодействие основных экономических категорий.
17. Что понимается под финансовыми ресурсами, накоплениями и фондами?
18. Назовите основные виды и источники финансовых ресурсов.
19. Перечислите основные факторы роста финансовых ресурсов.

ГЛАВА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

2.1. Понятие финансовой системы

Система (от греч. *systema* – целое, составленное из частей; соединение), множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность, единство. Претерпев длительную историческую эволюцию, понятие система с середины 20 в. становится одним из ключевых философско-методологических и специально-научных понятий. В современном научно-техническом знании разработка проблематики, связанной с исследованием и конструированием систем разного рода, проводится в рамках [системного подхода](#), общей теории систем, различных специальных теорий систем, в кибернетике, [системотехнике](#), [системном анализе](#) и т. д.

Понятие «система» имеет чрезвычайно широкую область применения (практически каждый объект может быть рассмотрен как система). Составные части системы называются подсистемами, которые состоят из компонентов. Компоненты включают элементы. В свою очередь, подсистему, компонент можно рассматривать как систему. Надсистема – это система, включающая в себя рассматриваемую подсистему как элемент. Таким образом, выстраивается ряд: «система – в системе – в системе...».

Наука о системах называется системологией.

Общефилософской основой исследования системы являются принципы материалистической диалектики (всеобщей связи явлений, развития, противоречия и др.).

Главное свойство любой системы – это возникновение «системного эффекта» или «синергетического эффекта» – при объединении элементов в систему у системы появляются новые свойства, которыми не обладал ни один из элементов в отдельности или целое – больше суммы своих частей (самолет летает – крылья, фюзеляж, двигатели и т.д. – нет), то есть превышение системного эффекта по сравнению с результатами независимого функционирования отдельных элементов.

При определении понятия «система» необходимо учитывать теснейшую взаимосвязь его с понятиями целостности (эмерджентности), структуры, связи, элемента, отношения, подсистемы и др. постольку его достаточно полное понимание предполагает построение семейства соответствующих определений – как содержательных, так и формальных. Лишь в рамках такого семейства определений удастся выразить основные системные принципы:

целостности (принципиальная несводимость свойств системы к сумме свойств составляющих её элементов и невыводимость из последних свойств целого; зависимость каждого элемента, свойства и отношения системы от его места, функций и т. д. внутри целого);

структурности (возможность описания системы через установление её структуры, т. е. сети связей и отношений системы; обусловленность поведения системы поведением её отдельных элементов и свойствами её структуры);

взаимозависимости системы и среды (система формирует и проявляет свои свойства в процессе взаимодействия со средой, являясь при этом ведущим активным компонентом взаимодействия);

иерархичности (каждый компонент системы в свою очередь может рассматриваться как система, а исследуемая в данном случае система представляет собой один из компонентов более широкой системы);

множественности описания каждой системы (в силу принципиальной сложности каждой системы её адекватное познание требует построения множества различных моделей, каждая из которых описывает лишь определённый аспект системы) и др.

Существенным аспектом раскрытия содержания понятия системы является выделение различных типов систем (при этом разные типы и аспекты системы – законы их строения, поведения, функционирования, развития и т. д. – описываются в соответствующих специализированных теориях систем). Предложен ряд классификаций систем, использующих разные основания. В наиболее общем плане системы можно разделить на материальные и абстрактные.

Материальные (целостные совокупности материальных объектов) в свою очередь делятся на системы неорганической природы (физические, геологические, химические и др.) и живые системы, куда входят как простейшие биологические системы, так и очень сложные биологические объекты типа организма, вида, экосистемы. Особый класс материальных живых систем образуют социальные системы, чрезвычайно многообразные по своим типам и формам (начиная от простейших социальных объединений и вплоть до социально-экономической структуры общества).

Абстрактные системы являются продуктом человеческого мышления; они также могут быть разделены на множество различных типов (особые системы представляют собой понятия, гипотезы, теории, последовательная смена научных теорий и т. д.).

Системный подход – направление методологии специально-научного познания и социальной практики, в основе которого лежит исследование объектов как систем. Системный подход способствует адекватной постановке проблем в конкретных науках и выработке эффективной стратегии их изучения. Методология, специфика системного подхода определяется тем, что он ориентирует исследование на раскрытие целостности объекта и обеспечивающих её механизмов, на выявление многообразных типов связей сложного объекта и сведение их в единую теоретическую картину.

В литературе принято выделять четыре большие сферы общества: экономическую, социальную, политическую и духовную (культурную).

Экономическая сфера есть единство производства, потребления, обмена и распределения. Она обеспечивает производство товаров, необходимых для удовлетворения материальных потребностей индивидов.

Социальную сферу представляют этнические общности людей (род, племя, народность, нация и т.д.), различные классы (рабы, рабовладельцы, крестьяне, пролетариат, буржуазия) и другие социальные группы.

Политическая сфера охватывает властные структуры (государства, политические партии, политические движения и т.д.).

Духовная (культурная) сфера включает философские, религиозные, художественные, правовые, политические и другие воззрения людей, а также их настроения, эмоции, представления об окружающем мире, традиции, обычаи и т.п.

Все указанные сферы общества и их элементы непрерывно взаимодействуют, изменяются, варьируются, но в главном остаются неизменными (инвариантными).

Социальная система – целостная структура, основным элементом которой являются люди, их взаимодействия, отношения и связи. Эти связи, взаимодействия и отношения носят устойчивый характер и воспроизводятся в историческом процессе на основе совместной деятельности людей, переходя из поколения в поколение.

Социальная система – это совокупность социальных явлений и процессов, которые находятся в отношениях и связи между собой и образуют некоторый целостный социальный объект.

Экономическая система – это совокупность ресурсов и экономических субъектов, образующих единое целое (социально-экономическую структуру), взаимосвязанных и взаимодействующих между собой в сфере производства, распределения, обмена и потребления товаров и услуг, востребованных во внешней среде.

Финансовая система является частью социально-экономической системы.

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

Понятие «финансовая система» может рассматриваться в «узком» и «широком» представлениях. Вышеприведенное определение термина «финансовая система» представлено в «узком» смысле. Если же исходить из представления о финансах, приближенном к де-ньгам вообще (как это отмечено в разделе 1.6.2), то можно трактовать понятие «финансовая система» в расширительном представлении как о совокупной денежно-финансовой системе, означающей совокупность экономических отношений, денежных ресурсов и институтов, обеспечивающих в воспроизводственном процессе создание и движение стоимости общественного продукта путем применения видов, форм и методов организации и управления денежными потоками участников общественного воспроизводства. Схема данной системы (с некоторой долей условности) представлена на схеме 2.1.

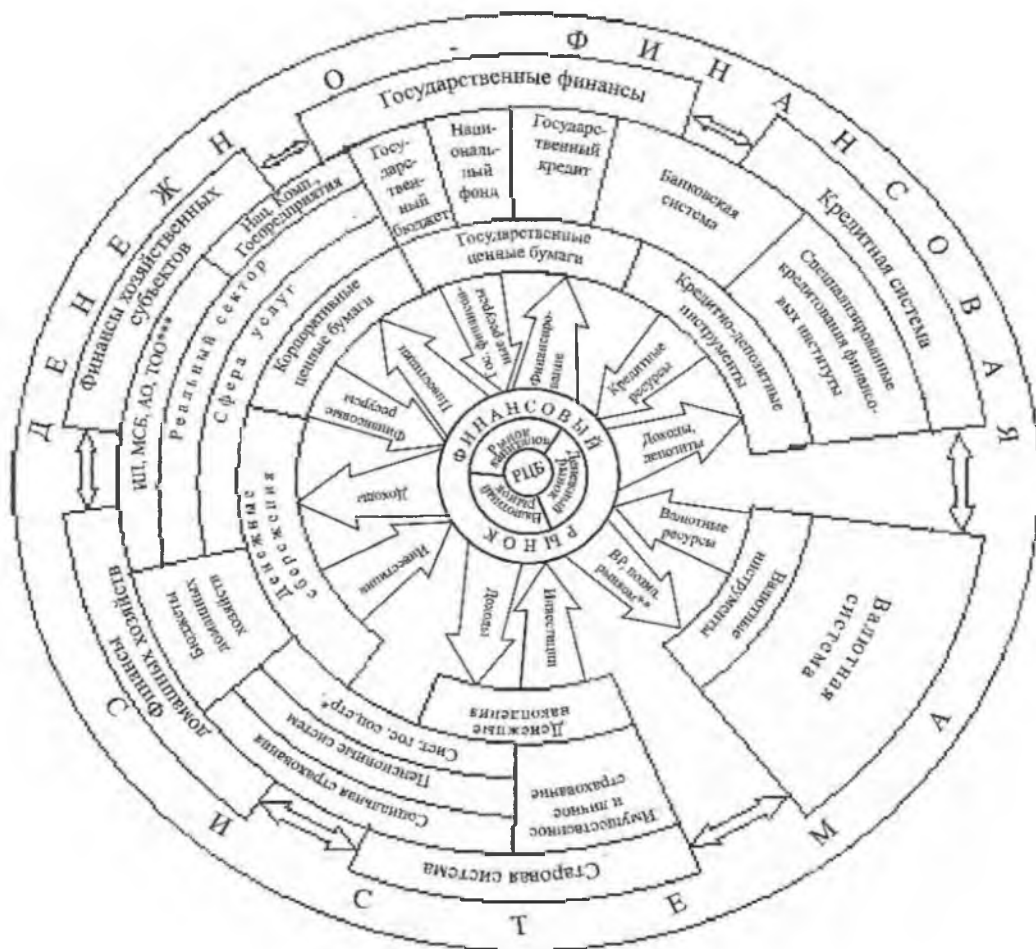


Схема 2.1. Совокупная денежно-финансовая система

Сокращения по схеме:

ГБ – государственный бюджет; ГК – государственный кредит;
ГД – государственный долг; ГВБФ – государственные внебюджетные фонды; РБ – республиканский бюджет; МБ – местные бюджеты; ГП – государственные предприятия; ИП, МБ – Индивидуальное предпринимательство, малый бизнес; БВУ – банки второго уровня; НФО – небанковские финансовые организации; МКО – микрокредитные организации; ЦБ – ценные бумаги; РЦБ – рынок ценных бумаг; РСК – рынок ссудных капиталов; инв., спек. – инвестиции, спекуляция.

Кредитная система – совокупность кредитных отношений и кредитных институтов, организующих эти отношения. Кредитная система действует через кредитный механизм, представляющий со-бой виды, формы и методы (инструменты) взаимосвязи между кредитными институтами и секторами экономики (по аккумулярованию денежного капитала и его инвестированию), другими кредитными институтами (по перераспределению денежного капитала на рынке). Путем мобилизации денежного капитала и концентрации инвестиций в ключевых секторах экономики, кредитная система способствует росту производства, научно-техническому прогрессу, сбалансированному экономическому развитию. Организационно кредитная система состоит из: центрального банка (Национальный банк Республики Казахстан), банковского сектора (банки второго уровня), небанковских финансовых организаций, микрокредитных организаций.

Валютная система – правовая форма организации валютных отношений, которая

исторически сложилась на основе интернационализации хозяйственных связей. Экономические, политические, культурные и другие связи между отдельными странами порождают валютные отношения по поводу оплаты получаемых товаров, услуг, предоставления займов, кредитов, движения капиталов и др. Международные валютные отношения – совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты во внешнеэкономическом обороте. Валютная система здесь выступает мощным звеном, которое в значительной степени влияет на расширение или, наоборот, ограничение интенсивности международных экономических отношений. Посредством валютной системы осуществляется перелив экономических ресурсов из одной страны в другую (или этот процесс блокируется), создаются благоприятные условия для развития производства и международного разделения труда. Объективной основой валютных отношений является процесс общественного воспроизводства, который порождает международный обмен товарами, услугами, капиталом. Валютные отношения вторичны по отношению к воспроизводству, но оказывают на него влияние. В условиях интернационализации хозяйственных связей усиливается зависимость воспроизводства от внешних факторов — динамики мирового производства, развития международной торговли, притока иностранных капиталов. Развитие международных экономических отношений в значительной степени предопределено особенностями валютной системы и действительностью функционирования ее институтов.

2.2. Классификация финансовой системы

Финансовая система классифицируется по разным критериям.

В вышеприведенном «узком» определении термина заложена принципиальная модель классификации финансовой системы исходя из сущностной характеристики финансов, их места в общественно-экономических процессах. В соответствии с этим критерием финансовая система состоит из трех частей:

совокупность финансовых отношений;

совокупность финансовых ресурсов;

финансовый аппарат управления.

Финансовая система является системой интеграционного типа, характеризуется тесной связью входящих в нее элементов (подсистем) и тем, что ни одна из ее подсистем не может существовать самостоятельно: финансы, с одной стороны, выражают часть производственных отношений и поэтому выступают элементом системы этих отношений, с другой – представляют систему, состоящую из взаимосвязанных элементов, имеющих свои функциональные свойства. В финансах можно назвать в качестве функциональных подсистем такие, как налоговая, бюджетная, внешнеэкономическая, финансовый планов (прогнозов), законодательного обеспечения финансового контроля и др. (см. схему 2.2).

Помимо функционального критерия классификации финансовой системы применяется классификация по признаку субъектов финансов (участвующих в финансовых отношениях), что позволяет разграничить финансовую систему по звеньям (см. схему 2.3).

Звенья, как соподчиненный ряд классификации, содержат элементы высшего разряда: финансовые отношения, финансовые фонды, управляющий аппарат. Такое свойство систематизации придает финансовой системе интеграционный характер.

Место и роль отдельных составляющих финансовой системы неодинаковы. Первичный (главный) элемент занимает ведущее место среди других элементов системы, поскольку его роль во взаимосвязях элементов и звеньев системы является определяющей.

Таким элементом в финансовой системе выступают общегосударственные финансы, представленные, в первую очередь государственным бюджетом.

Схема 2.2. Состав финансовой системы по функциональному критерию

Ф и н а н с о в а я с и с т е м а						
П о д с и с т е м ы						
Н а- л о- г о — в а я	Б ю — д ж е- т н а я	Внешне эконом ичес- кая	Финансов ых планов, учета, статистик и	Нормати вно- законода те- льного обеспече ния	Финансо вого контроля	Автомати зированной управлен ия финансам и
Б а з о в ы е п о д с и с т е м ы			О б е с п е ч и в а ю щ и е п о д с и с т е м ы			

Финансы хозяйствующих субъектов сферы материального производства составляют основу финансов, они являются исходным звеном финансовой системы, поскольку в материальном производстве создается реальный продукт – основной источник финансовых ресурсов общества.

Финансы населения (домашних хозяйств) представляют собой своеобразную часть финансовой системы. Население (граждане) вступает в отношения своими денежными средствами с общегосударственной финансовой системой и хозяйствующими субъектами производственной и

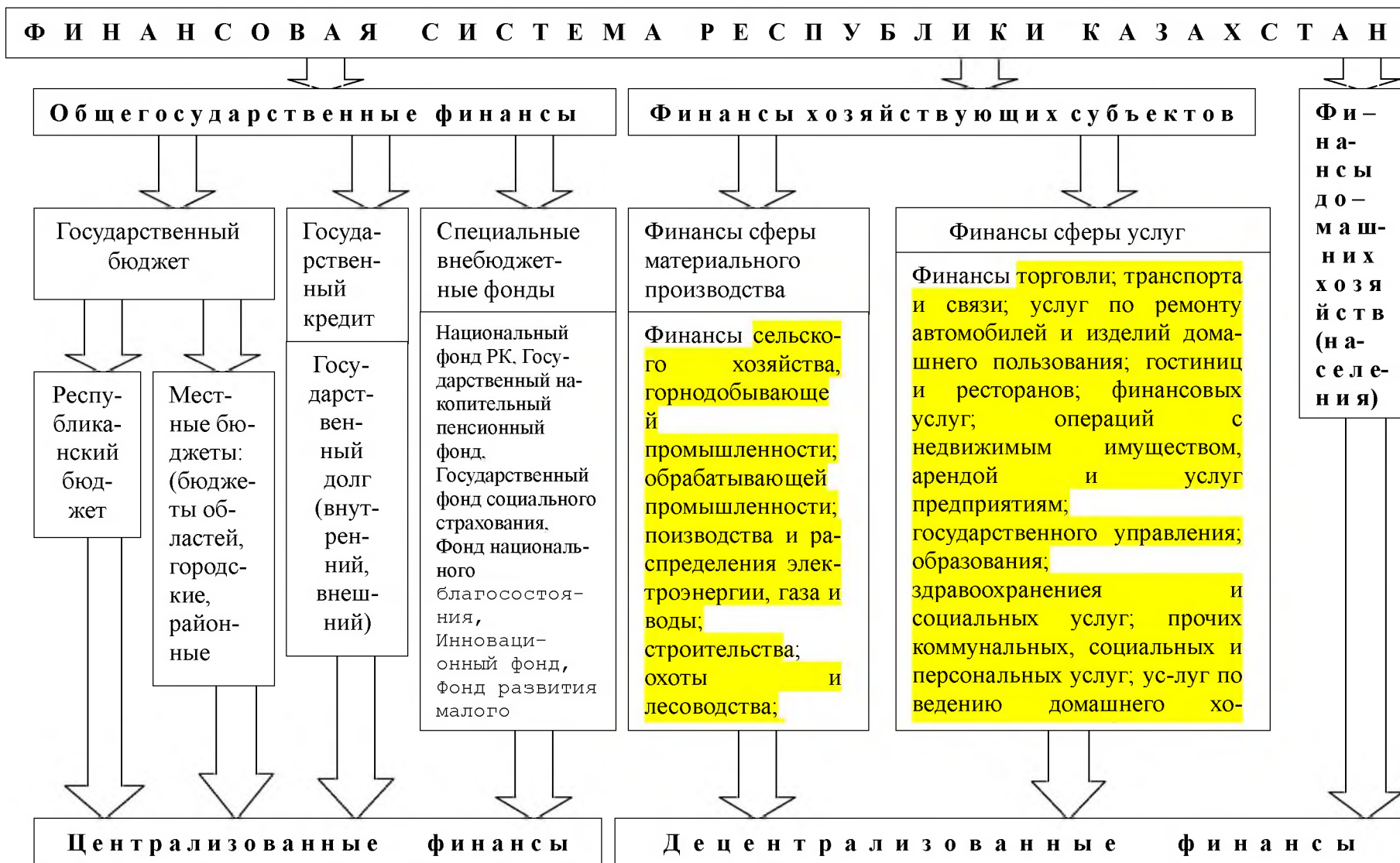


Схема 2.3. Схема финансовой системы по звеньям

нематериальной сфер всех форм собственности. Эти многообразные отношения связаны с оплатой труда населению, отчислениями в накопительную пенсионную систему денежных средств и выплат из нее; получения материальных и нематериальных благ; с другой стороны, население своими денежными средствами выплачивает налоги, оплачивает услуги государственных и других учреждений и организаций производственной и нематериальной сфер.

Такие отношения являются финансовыми, а частично, – и денежные отношения, связанные с приобретением потребительских товаров и услуг в торговой сети, на рынках, предприятиях и организациях по обслуживанию населения (транспорта, связи, бытового сектора и т.д.), хотя и относящиеся к обмену, но с присутствием финансовых составляющих, характерных для данной стадии воспроизводства.

Вместе с тем, специфика финансов населения состоит в своеобразии двух характерных частей финансовой системы: фондовой формы и внешнего управления, хотя денежные средства населения могут иметь, в каждом индивидуальном случае, целевую направленность или сберегаться и их владелец распоряжается (управляет) ими в соответствии с собственными намерениями. Здесь также проявляется, в многообразии денежных отношений, как чисто финансовый их характер – при уплате налогов и других обязательных платежей государству, выплатах из общественных фондов потребления, – так и переходный (одновременный) момент взаимодействия с финансами других экономических категорий – оплаты труда, цен в системе расчетов, постепенным исчезновением финансовых отношений и вступлением в действие других экономических отношений. Обширные финансовые отношения возникают в этом звене в связи с занятиями граждан индивидуальным и малым предпринимательством: такие отношения аналогичны возникающим в звене финансов хозяйствующих субъектов (см. часть IV, гл.20).

Общегосударственные финансы включают финансовые отношения, выраженные в государственном бюджете как экономической форме образования централизованного фонда финансовых ресурсов и 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. Но в связи с тем, что этот вид кредита направлен на цели покрытия дефицита государственного бюджета, обеспечения устойчивости государственных финансов, расчеты по нему осуществляются за счет бюджетных средств – это подзвено можно считать принадлежащим как финансовой, так и кредитной системам. Выделяется также как относительно самостоятельная часть финансовой системы – фискальная система – как совокупная налогово-бюджетная подсистема государства с присущими ей директивно-обязательными свойствами.

Второе звено – финансы хозяйствующих субъектов имеет два относительно самостоятельных составляющие:

- финансы хозяйствующих субъектов сферы материального производства (реальный сектор);
- финансы организаций и учреждений нематериальной сферы (сферы услуг).

Финансы сферы материального производства решают задачи формирования и эффективного использования децентрализованных денежных средств в производственных компаниях, фирмах, корпорациях, других формах хозяйственной деятельности, а также централизации средств в целевых и резервных фондах вышестоящих органов названных хозяйствующих субъектов. Финансы этого подзвена обслуживают производственную деятельность, обеспечивают активное воздействие финансовых рычагов на рост производительности труда, на повышение эффективности других качественных показателей производства. Сюда относятся

следующие составляющие, охватывающие низовые звенья и представляющие их виды деятельности:

- сельское хозяйство, охота и лесоводство;
- рыболовство, рыбоводство;
- грудодобывающая промышленность;
- обрабатывающая промышленность;
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды;
- строительство.

Место и роль финансов сферы услуг (нематериальной сферы) в финансовой системе определяется ее связью с распределением и использованием национального дохода.

Финансовые отношения в этом звене возникают в его первичных структурах и между ними, с другими звеньями финансовой системы, со звеньями иных экономических систем: цен, кредита и др. Финансы нематериальной сферы включают такие составляющие:

- торговля; ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования;
- гостиницы и рестораны;
- транспорт и связь;
- финансовая деятельность;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям;
- государственное управление;
- образование;
- здравоохранение и социальные услуги;
- прочие коммунальные, социальные и персональные услуги;
- предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства;
- косвенно-измеряемые услуги финансового посредничества.

Во втором звене финансовые отношения обслуживают движение уже созданной стоимости по каналам ее перераспределения в целях дальнейшего потребления через формирование денежных средств различного целевого характера.

Совокупность централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов, присущих звеньям финансовых отношений, составляют вторую часть финансовой системы. Материальное содержание финансов находит выражение в формировании и использовании финансовых ресурсов, включающих многие денежные формы: бюджетные, государственного и негосударственного социального страхования и обеспечения, амортизации, оборотных средств, потребления. Одни ресурсы централизованы в большей степени, другие – в меньшей (см. схему 2.4), одни постоянно расходуются (ресурсы на потребление), другие временно сохраняются (резервы, третьи- накапливаются (амортизационные отчисления).

Формы финансовых отношений, финансовые ресурсы и фонды денежных средств образуют управляемый материальный объект. Управляющим субъектом выступают финансовый аппарат, который представляет собой систему государственного, производственного и общественного аппарата управления финансами и является третьей частью финансовой системы.

Финансовый аппарат, занимающийся экономической и контрольной работой в процессе организации, планирования, учета финансовой деятельности, совершенствованием связей звеньев финансовых отношений совместим с другими частями финансовой системы и органически входит в нее. Это означает переплетение в финансовой системе как базисных, так и надстроечных отношений и управляемость ее.



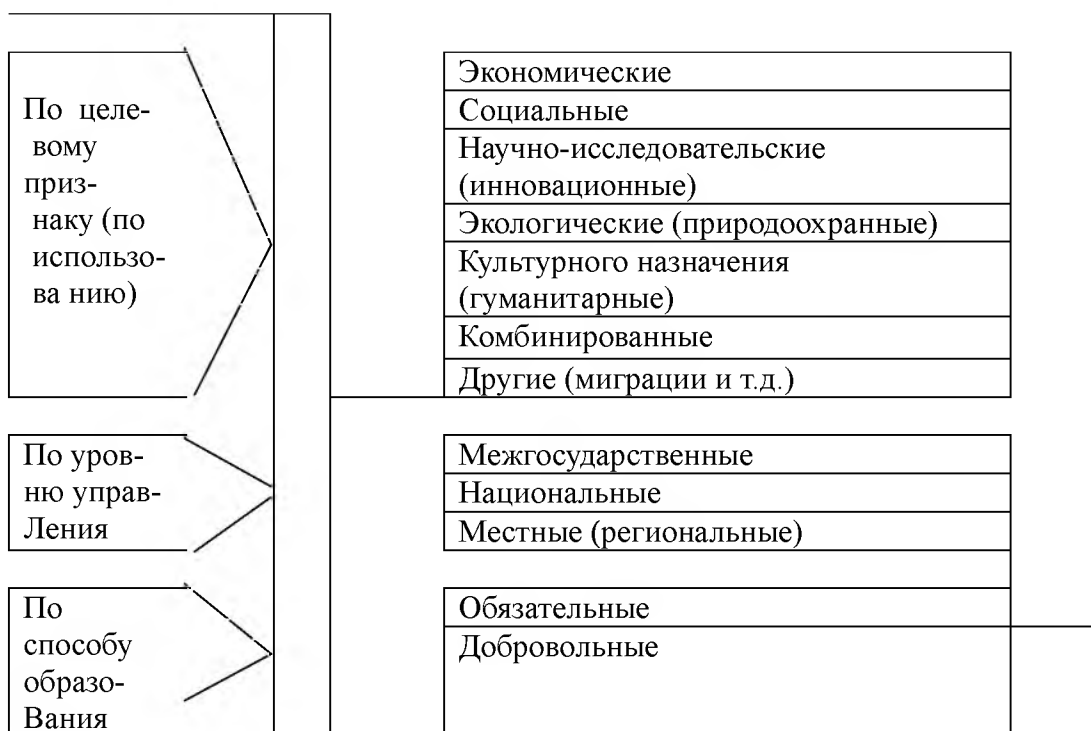


Схема 2.4. Классификация финансовых ресурсов (накоплений, фондов)

2.3. Принципы организации финансовой системы

В основу построения финансовой системы положены следующие принципы*: Сочетание централизма и демократизма в организации финансовой системы; это проявляется в том, что при централизованном руководстве со

*принцип, применительно к экономической категории – начало, основа (лат.) – основное исходное положение какого-либо теоретического учения, науки, мировоззрения, организации

стороны государственных финансовых органов, одновременно большие права и самостоятельность предоставляется местным финансовым органам и хозяйствующим субъектам. Данный принцип предопределил систему двойного подчинения местных финансовых органов: соответствующий местной администрации и вышестоящему финансовому органу.

Демократическое начало в управлении отраслевыми финансами проявляется в закреплении за хозяйственными органами капитала (основных и оборотных фондов), предоставление им права создавать денежные фонды различного целевого назначения и пользования ими. Вышестоящие органы в пределах своих полномочий принимают решения о перераспределении части средств, помещаемых в отраслевые фонды и резервы, определяют порядок их целевого использования.

В предпринимательском секторе финансовая самостоятельность выражена более полно: его участники свободно распоряжаются финансовыми ресурсами после выполнения обязательств перед государственной финансовой системой.

Соблюдение национальных и региональных интересов. Требования этого принципа призваны обеспечить национальное равноправие в финансовых отношениях, равно как и социально приемлемый уровень развития регионов. Выражением его в построении финансовой системы является соответствие структуры государственных финансовых органов национально-государственному и административно-территориальному устройству. Каждая область, район и город имеют соответствующий аппарат финансовых органов. В

низовых структурах могут отсутствовать специальные финансовые органы, тогда их функции выполняет аппарат местной администрации. Особое значение этот принцип приобретает в многонациональных государствах с федеративным устройством. Принцип единства финансовой системы предопределяется единой финансовой политикой, проводимой государством через центральные финансовые органы, едиными целями, стоящими перед всеми финансовыми органами. Управление всеми звеньями финансов базируется на единых основных законодательных и нормативных актах. Единство финансовой системы заключается в общности главных источников финансовых ресурсов, во взаимосвязи их движения, в перераспределении средств между регионами, отраслями для оказания необходимой финансовой поддержки.

Принцип единства финансовой системы находит свое конкретное воплощение в системе взаимоувязки финансовых планов и балансов, разрабатываемых на всех уровнях управления экономикой.

Принцип функционального назначения отдельных составных элементов финансовой системы выражается в том, что каждое звено финансов решает свои задачи. Ему соответствует особый финансовый аппарат. Организацию работы по формированию и использованию ресурсов государственного бюджета осуществляет Министерство финансов.

Целевые задачи внебюджетных фондов определяются и решаются соответствующим аппаратом или передаются в ведение определенного министерства или правительства. Вертикальный принцип управления национальным хозяйством обуславливает соответствующую структуру финансового аппарата как на уровне высших органов (министерств, ведомств, холдингов, ассоциаций, концернов, объединений), так и на низовом уровне (фирмах, компаниях и т.д.). Кроме того, в организации финансового аппарата отражаются особенности управления акционерными, совместными, смешанными, кооперативными, а также общественными предприятиями и организациями. Финансовая система должна постоянно совершенствоваться. Наличие противоречий в системе вызывает движение, направленное на разрешение этих противоречий. Главной задачей этого процесса является усиление воздействия финансовой системы на стабилизацию и последующее социально-экономическое развитие страны, обеспечение неуклонного роста валового национального продукта, финансовых ресурсов, укрепление коммерческого и хозяйственного расчета во всех звеньях общественного производства. Предстоит повысить действенность государственного управления финансами на основе усиления централизованных начал в сочетании с широким внедрением экономических методов руководства, самостоятельности хозяйствующих субъектов, местных органов власти в производственном и социальном развитии.

Состоянием финансов определяется положение дел в обществе и поэтому программы стабилизации и развития должны предусматривать реализацию, в первую очередь, общеэкономических мер по повышению эффективности экономики. В ряду этих мер – совершенствование производственных отношений, социальная переориентация экономики, структурные преобразования национального хозяйства, ускорение научно-технического прогресса, активизация внешнеэкономической деятельности, решение проблемы насыщения потребительского рынка за счет внутреннего производства. В числе финансовых мероприятий необходима рационализация инвестиций, снижение затрат на содержание аппарата управления, ужесточение режима экономии на всех уровнях хозяйствования; в низовых звеньях экономики – ликвидация убыточности, развитие коммерческого расчета, индикативное регулирование финансовых взаимоотношений во всех звеньях финансовой системы.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Понятие «система», виды и характеристика отдельных систем
2. Соподчиненность систем и подсистем; «система в системе»

3. Классификация систем, применяемая в системном анализе. Части и элементы системы, их диалектика
4. Характеристика социально-экономической системы
5. Понятие «система» применительно к денежно-финансовым отношениям
6. Расширительная трактовка понятия «финансовая система»
 7. Финансовая система в «узком» представлении
8. Понятие фискальной системы
9. Как и почему сочетаются в схеме финансовой системы элементы по разным критериям классификации?
10. Почему необходимо применение определенных принципов при организации финансовой системы?
11. В чем состоит совершенствование финансовой системы?

ГЛАВА 3. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ

3.1. Сущность и значение финансовой политики и финансового механизма в социально-экономических процессах

Финансовая политика – это совокупность целенаправленных намерений и мероприятий, проводимых государством и другими экономическими агентами в области финансов для осуществления своих функций и задач. Финансовая политика является составной частью экономической политики, включающей также инвестиционную, инновационную, производственную, кадровую и др. виды политики. Политика вообще – это действия, направленные на достижение целей.

В системе материалистической диалектики финансовая политика, как и всякая другая политика, относится к надстройке, в отличие от финансовых отношений, которые она выражает, являющихся базисными – выступающими как часть производственных отношений определенной общественно-экономической формации (см. схему 3.1).



Производственные отношения	Производственные силы	
Б а з и с		

Схема 3.1. Финансы в системе базиса и надстройки общественно экономической формации

Как и экономическая политика в целом, финансовая политика разрабатывается государством исходя из требований экономических законов – сущностных, устойчиво повторяющихся, объективных связей и взаимозависимостей явлений и процессов в экономической жизни общества.

Производственные отношения в обществе, определяемые экономическими законами, проявляются через категории. Экономические категории – это выражение однородных экономических отношений, которые характеризуют определенную сторону экономической жизни и представляются в абстрактном, обобщенном виде: к ним относятся цена, финансы, страхование, кредит, прибыль и т.д.

Финансы, как экономическая категория, основывается на действии экономических законов (закона стоимости, закона спроса и предложения, закона возвышении потребностей, закона соответствия производственных отношений характеру и уровню развития производительных сил, закона экономии времени).

Поскольку финансы как более общая экономическая категория состоит из отдельных финансовых субкатегорий с меньшей степенью абстракции (налогов, бюджета и т.д.), то можно выделить с известной степенью самостоятельности виды политики: налоговую, бюджетную, государственного заимствования, хозяйствующих субъектов, внешнеэкономическая и соответствующие им механизмы – налоговый, бюджетный, финансового планирования, управления финансами, финансово-правовой, государственно-кредитный, хозяйствующих субъектов, страховой.

Финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику. Первая представляет собой курс, рассчитанный на долговременную перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач экономики и социального развития общества. Финансовая стратегия разрабатывается применительно к крупным историческим этапам развития общества. Финансовая тактика конкретизирует стратегические установки, концентрируя внимание на решении неотложных задач преодоления возникающих диспропорций и отклонений в финансах и экономике страны, региона, отрасли.

Финансовая политика – общее направление политики, включая финансовую политику хозяйствующих субъектов, политику финансового рынка, страхования. Из финансовой политики выделяется фискальная политика – то есть налогово-бюджетная политика государства.

Термин «фискальная политика» заимствован из западных теоретических концепций и практики, под которым подразумевается комплексное понятие государственной налогово-бюджетной политики и механизма ее реализации в экономических процессах. Фискальная политика охватывает распределительные и перераспределительные действия по изъятию налоговых платежей, размещению ресурсов при производстве «общественных товаров», их распределению, движению трансфертных потоков денежных средств, других действий

правительства и местных органов по использованию финансов в экономической и социальной сферах.

Фискальная политика проводится как дискреционная*, то есть как сознательное манипулирование государственными налогами и расходами с целью изменения реального объема национального производства, занятости, контроля инфляции, ускорения экономического роста. В зависимости от характера экономического цикла может проводиться стимулирующая или сдерживающая фискальная политика. Недискреционная фискальная политика предполагает действие автоматических или «встроенных стабилизаторов» («встроенная стабильность») под которыми понимается варьирование государственными расходами и налоговыми изъятиями пропорционально объему национального продукта в разных фазах экономического цикла – подъеме или спаде.

Различают также фискальную политику в отношении бюджетного дефицита (подробнее эти вопросы изложены в главах 15.5 и 23.3).

Региональная финансовая политика направлена на рациональное распределение и использование финансовых ресурсов, как имеющих

* дискреционный – действующий по собственному усмотрению (т. е. решению какого-либо вопроса государственным органом или должностным лицом по собственному усмотрению)

ся в распоряжении местных органов власти и управления, так и получаемых извне (в порядке субсидий от вышестоящего звена или изъятий от нижестоящих звеньев финансовой системы, займов, грантов, инвестиций). Эта политика призвана обеспечить выравнивание экономического и социального состояния регионов в соответствии со Стратегическими программами развития страны и территорий, уменьшить дефицитность их бюджетов, улучшить жизнеобеспечение населения, нормализовать экологическую обстановку.

Основными формами реализации региональной финансовой политики наряду с государственными целевыми программами развития регионов и отраслей с долевым государственным финансированием являются:

участие финансовых ресурсов государства в наиболее эффективных инвестиционных проектах с использованием конкурсной и контрактной систем их реализации;

размещение государственных заказов на поставку продукции для общегосударственных нужд;

финансовая поддержка наукоемких производств и развитие высоких технологий;

создание финансовых условий для формирования свободных экономических зон и технопарков в регионах, имеющих высокий научный и кадровый потенциал, а также развитую инфраструктуру;

финансовое содействие малому и среднему бизнесу.

Финансовая политика реализуется в реальной хозяйственной жизни через финансовый механизм. Последний представляет собой систему видов, форм и методов организации, планирования и управления финансами. Посредством финансового механизма происходит управление финансовыми отношениями по формированию и использованию целевых денежных средств и денежных накоплений для выполнения государственных программ экономического и социального развития на разных уровнях хозяйствования и сферах действительности.

Финансовый механизм воплощает намеченные финансовые мероприятия в конкретные, адресные, реальные результаты – расширенное воспроизводство финансовых ресурсов, входящих в состав стоимости всех многочисленных элементов общественного продукта, нематериальных благ, услуг и ценностей на всех уровнях и в сферах общественно-экономической жизни. Многообразие результатов воспроизводства вызывает соответствующее многообразие форм и методов экономического (хозяйственного)

механизма, составной и неотъемлемой частью которого является финансовый механизм.

Таким образом, прослеживается замкнутая круговая закономерность, когда процесс производства, определяемый экономическими законами общественной формации, наличием определенных производственных отношений и соответствующих категорий регулируется экономической политикой, которая воплощается в действие хозяйственным механизмом; последний, в свою очередь, способствует воссозданию реальных результатов воспроизводства в соответствующем количественном и качественном выражении. Эта диалектическая закономерность действует по нарастающему принципу в виде диалектической спирали (при нормальных условиях воспроизводства).

Поэтому от финансовой политики и финансового механизма, как составных частей экономической политики и механизма зависит нормальное течение процесса расширенного воспроизводства. Правильно сформулированная финансовая политика, четко налаженный, синхронно работающий финансовый механизм способствует социально-экономическому развитию общества. Существует и обратная тенденция: если финансовая политика не в полной мере учитывает действие экономических законов или находится с ними в противоречии, то соответствующий финансовый механизм не в полной мере или не в состоянии использовать производственные возможности национального хозяйства, отрасли, региона и т.д.; в этом случае экономическое развитие общества тормозится, накапливаются негативные явления, появляются антиобщественные процессы. Такая ситуация складывается при применении административно-волевых, чрезмерно централизованных методов управления, которые игнорируют требования объективных экономических законов.

История развития государства имеет примеры противоположных подходов к решению задач общества с использованием финансов, финансовой политики и механизма ее осуществления. Так, в бытность Советского Союза использовались жесткие, чрезмерно централизованные директивные меры. Часть этих мер, относящихся к чрезвычайным, вызывалась напряженной обстановкой, необходимостью преодоления ситуаций, в которых решалась судьба государства. В ряде случаев жесткие меры, в том числе и финансовые, определялись неправильными подходами в хозяйственной жизни, волевыми, непродуманными решениями, некомпетентным руководством экономикой и финансами. В такие периоды наблюдалась, по принципу обратной связи, замедление темпов роста общественного производства, диспропорции в экономике и финансах, падение жизненного уровня народа, дефициты товаров и услуг, усиление негативных социальных проявлений в общественной жизни.

История показывает, что политика и механизм ее реализации, сориентированные на экономические интересы людей, на стимулирование их активности с использованием максимальной совокупности товарно-денежных отношений, инициативы и творчества каждого работника, приносят высокие результаты.

Финансовая политика начала периода самостоятельного развития Казахстана отличалась непоследовательностью и противоречивостью.

С одной стороны, на выбор политики оказывали влияние факторы дестабилизации в постсоветском пространстве и финансовые мероприятия вынужденно следовали проводимым в других странах, особенно в России. Это определялось общностью хозяйственных связей, взаимозависимостью экономик, единой валютой, общими границами, сложившимся менталитетом населения стран СНГ. Данная группа факторов вызвана сменой общественно-экономической формации, что сопровождалась радикальной ломкой сложившихся отношений, систем, механизмов. В экономике проводилась так называемая «шоковая терапия» в целях скорейшего перехода к рыночной формации: либерализация цен и рынков, отказ от плановых начал, снятие валютных ограничений, государственной монополии на ключевые виды экономической деятельности, ослабление контроля за работой низовых структур национального хозяйства.

С другой стороны, проводились поспешные, неподготовленные мероприятия, которые общество не воспринимало как объективно необходимые в Казахстане. В их числе волевые решения по экстремному преобразованию производственных отношений, стремление к централизации финансов, некорректный передел собственности в ходе разгосударствления и приватизации, необоснованная передача иностранным компаниям ключевых производств и отраслей национальной экономики, игнорирование интересов субъектов сферы материального производства, приоритетных отраслей нематериальной сферы, а следовательно, основных социальных групп общества, частые изменения и дополнения законодательства и нормативных актов. В данном случае отсутствовала обоснованная экономическая стратегия, а тактические мероприятия финансовой политики направлялись на решение чрезвычайных ситуаций, взаимообусловленных причинно-следственными связями, в результате – устранение негативных явлений в одном звене вызывало их возникновение в другом.

В целом это привело к значительному разрушению производительных сил, углублению структурных диспропорций, затяжному кризису экономики и общества, резкому падению жизненного уровня населения. Такова цена нарушения критериев эволюционного развития общества, в которой значительная доля связана с несоблюдением основных принципов экономической и финансовой политики.

3.2. Содержание, задачи, цели и принципы финансовой политики

Содержанием финансовой политики государства является плано-мерная организация финансов с учетом действия экономических законов и в соответствии с задачами развития общества. Финансовая политика каждого этапа общественного развития имеет свои характерные черты, решает различные задачи с учетом состояния экономики, назревших потребностей материальной и социальной жизни общества и других факторов.

При всем разнообразии финансовой политики ее содержание выражается в последовательном осуществлении таких стадий:

разработка научно-обоснованной концепции развития финансов в стране на основе действия экономических законов, изучения состояния экономики, перспектив социально-экономического развития общества;

формулировка стратегических и тактических мероприятий финансовой политики исходя из соответствующих целей и задач экономической политики;

практическое воплощение намеченных действий через финансовый механизм с его реконструкцией или корректировкой в зависимости от радикальности экономических преобразований.

Целью финансовой политики в условиях Казахстана является разработка мер и их воплощение через финансовый механизм по обеспечению устойчивого экономического роста на основе индустриально-инновационного развития, структурной перестройки национального хозяйства, активизации внешнеэкономической деятельности путем рациональной интеграции экономики страны в мировое хозяйство, бесперебойному и увеличивающемуся финансированию социальных программ. При этом финансовая политика и механизм должны обеспечить социальную защиту населения в рыночных процессах от инфляции, безработицы, потери доходов.

В республике продолжается осуществление программ по углублению рыночных реформ, включающих упомянутые направления с выработкой соответствующей финансовой политики и механизма ее осуществления.

Задачи, решаемые финансовой политикой:

- а) обеспечение условий для создания наиболее возможного объема финансовых ресурсов на основе особенностей каждого конкретного этапа развития страны;
- б) рациональное распределение и использование финансовых ресурсов между сферами

общественного производства, секторами национального хозяйства, направление ресурсов на определенные цели;

в) выработка соответствующего финансового механизма для выполнения намеченных направлений экономического развития, его постоянное совершенствование.

При проведении финансовой политики важное значение имеют осуществление следующих принципов финансовой политики:

соблюдение интересов всех участников общественного производства, социальных, национальных и профессиональных групп при составлении, утверждении и исполнении бюджетов, прогнозов и планов исходя из реального наличия финансовых ресурсов; обеспечение планомерной организации финансовых отношений; сбалансированность доходов и расходов во всех сферах и звеньях финансовой системы; создание финансовых резервов (превышение доходов над расходами в бюджетной системе и финансовых резервов в отраслевых финансах); оптимальное распределение финансовых ресурсов между государством и хозяйствующими субъектами.

В программах развития экономики и углубления рыночных реформ Казахстана предусмотрен комплекс мер по финансовому оздоровлению экономики и активизации денежно-кредитной политики, развитию потребительского рынка с расширением доли отечественных производителей, обеспечению стабильности производства, укреплению хозяйственных связей. Основными направлениями являются: поддержание инфляции на минимальном уровне, демонополизация экономики, развитие предпринимательства и конкуренции, рыночной инфраструктуры.

В соответствии с этими программами финансовая политика и деятельность финансовой системы в переходный период к рынку нацелены на получение необходимых финансовых ресурсов, полную и своевременную их мобилизацию в бюджет, другие целевые фонды, бесперебойное финансирование мероприятий, предусмотренных государственными программами и планами социального и экономического развития, и усиление контроля за целевым и рациональным использованием государственных материальных, трудовых и денежных ресурсов. Эти цели вытекают из необходимости финансового обеспечения стратегии социально-экономического развития республики на основе обеспечения устойчивого экономического роста.

Как ближайшая цель – решить проблему финансового оздоровления национального хозяйства на основе стабилизации экономики.

В течении 2004-2008 годов в Казахстане разрабатывалась фискальная политика Правительства на среднесрочный период – 3 года, с ежегодным уточнением основных параметров и мероприятий в зависимости от меняющихся внешних и внутренних условий развития страны. При этом корректировались цель и задачи фискальной политики и ее составляющих – налоговой, бюджетной политик, политики государственного заимствования, а также механизмов их реализации.

Так, в правительственной программе по Среднесрочной фискальной политике на 2008-2010 годы основной целью этой политики являлось обеспечение стабильности национальной экономики, содействие ускорению экономического роста страны, путем укрепления и модернизации институциональной основы государственного управления, расширяющей финансовые возможности государства за счет повышения эффективности расходов, а не увеличения их уровня.

Для достижения поставленной цели решались следующие основные задачи: совершенствование бюджетного законодательства с целью внедрения метода бюджетирования, ориентированного на результат, что позволит повысить эффективность и результативность государственных расходов, провести гармонизацию стратегических, среднесрочных планов развития с бюджетными планами;

совершенствование налогового и гармонизация бухгалтерского законодательства в связи с переходом на международные стандарты финансовой отчетности;

устойчивое повышение конкурентоспособности за счет стимулирования более высоких показателей роста человеческого капитала, инфраструктуры, государственного управления, инноваций;

совершенствование стратегического планирования в государственных органах, с усилением ответственности за достижение конкретного результата и рассмотрение промежуточных (по итогам года) результатов и результатов по истечению среднесрочного периода;

снижение уровня ненаблюдаемой экономики по всем ее составляющим путем устранения экономических условий, порождающих и стимулирующих скрытую и неформальную деятельность, пресечения «теневых» видов деятельности правовыми механизмами;

обеспечение макроэкономической стабильности, недопущение резкого падения темпов роста экономики и усугубления кризиса финансовой системы.

3.3. Содержание и структура финансового механизма

Каждая экономическая категория имеет свою специфику, проявляется через определенные виды, формы и методы выражения соответствующих отношений. Именно эти понятия – виды, формы и методы реализации отношений – выступают в экономической жизни как инструмент, механизм управления соответствующими процессами. Финансы, как специфическая распределительная категория, участвует в распределении и перераспределении созданного продукта путем образования и использования различных целевых фондов денежных средств. Поэтому применяемый в этом процессе механизм – это виды, формы и методы выражения финансовых отношений, связанных с формированием и использованием денежных доходов и фондов. Термин «механизм» имеет техническое происхождение и в экономическом понимании означает средство, которым можно привести что-нибудь в действие, побудить определенную деятельность. В этом смысле термин применяется в управлении, и его суть связана с содержанием воздействия управляющего субъекта на управляемый объект, определяемого задачами экономической, в том числе и финансовой политики.

Финансы органически связаны со всей системой хозяйствования и его такими составляющими, как планирование, прогнозирование, экономическое стимулирование, организация и управление. Более того, финансы взаимодействуют и с аналогичными составляющими социального механизма, как более общего понятия определяющего динамику системы общественных отношений.

Действие финансового механизма на экономику и социальную сферу осуществляется: через состав финансового механизма и нацеленность различных его частей на решение конкретных задач и достижение реального эффекта; через величину финансовых ресурсов, формируемых у государства и хозяйствующих субъектов и направляемых на удовлетворение потребностей общества.

Финансовый механизм, как и хозяйственный механизм в целом, имеет внутреннюю, присущую ему структуру, которую можно рассматривать с разных позиций. Так, состав финансового механизма исходя из содержания финансов, подразделяется на следующие группы:

- механизм государственных финансов;
- механизм хозяйствующих субъектов;
- механизм финансов домашних хозяйств;
- механизм финансового рынка;
- страховой механизм.

Первая группа состоит из: налогового механизма; бюджетного механизма; механизма внебюджетных фондов; механизма государственного кредитования. Бюджетный механизм состоит из механизмов республиканского и местных бюджетов. В финансовом механизме

хозяйствующих субъектов действуют разнообразные методы и инструменты финансового менеджмента. В финансовом механизме домашних хозяйств – семейные бюджеты, их доходы, расходы, формы взаимоотношений с фискальной и кредитной системами. Весьма разнообразен механизм финансового рынка – с помощью его инструментов происходит мобилизация капитала, предоставление кредита, осуществление обменных денежных операций и размещение финансовых средств в производстве. Страховой механизм призван обеспечить защиту субъектов рынка от разнообразных рисков – коммерческих, социальных, природных и т. д.

В структуре финансового механизма выделяют функциональные звенья:
 мобилизация финансовых ресурсов;
 финансирование;
 регулирование;
 стимулирование.

Финансовый механизм можно рассматривать также в организационно-управленческом аспекте. Для этого целесообразно использовать такие понятия системного анализа, как подсистема, блок, элемент, определяемые как звенья финансового механизма (см. схему 3.2).

Подсистема (часть) финансового механизма представляет собой наиболее существенные движущие силы финансового механизма – финансовое планирование, финансовые рычаги и стимулы, организационную структуру и правовой режим финансовой системы, организация управления.

Ф И Н А Н С О В Ы Й М Е Х А Н И З М (С И С Т Е М А)							
П О Д С И С Т Е М Ы							
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (ПРОГНОЗИРОВАНИЕ)			ФИНАНСОВЫЕ РЫЧАГИ И СТИМУЛЫ			ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ПРАВОВОЙ РЕЖИМ	
Б Л О К И							
Финансовые прогнозы, планы и балансы	Финансовые показатели	Финансовые нормы и нормативы (применяемые в текущем планировании)	Нормативы распределения финансовых ресурсов (макрэкономические нормативы: ставки налогов, нормы отчислений)	Средства финансового обеспечения воспроизводства и стимулирования	Организация управления финансами	Законодательные и нормативные акты, регулирующие финансовые отношения	Финансовый контроль
Э Л Е М Е Н Т Ы							
Конкретные наименования соответствующих подсистемам и блокам первичных, исходных видов, форм, методов организации финансовых отношений, способов их количественного определения							

Схема 3.2. Система финансового механизма

Блок (звено) финансового механизма – это совокупность однородных взаимосвязанных элементов, объединенных по признаку общей целевой направленности.
 Элемент финансового механизма – это простейшая хозяйственная форма, через которую

специфическим образом проявляются интересы участников общественного производства. Диалектика финансов в общественной жизни проявляется через взаимодействие форм выражения и методов действия.

В реальной жизни, хозяйственном и финансовом механизмах, абстрактные экономические (стоимостные) категории конкретизируются и выступают как конкретные формы.

Под конкретными формами понимаются такие категории, которые могут планироваться, видоизменяться, учитываться людьми. Конкретные формы – это формы реализации экономических категорий. Не через финансы в целом, а через их конкретные формы (финансовые субкатегории) бюджет, доходы, расходы – происходит использование людьми экономических законов в своих целях. В этом смысле упомянутые конкретные формы являются стоимостными рычагами управления процессами воспроизводства.

Категории и субкатегории – формы, обладают соответствующими функциями, которые конкретизируются по мере продвижения в порядке соподчиненности (согласно системному принципу «система – в системе – в системе...»); например, «налог – подоходный налог – корпоративный подоходный налог – совокупный годовой доход... – вычеты из совокупного годового дохода... – налогооблагаемый доход – чистый доход». Поэтому прослеживается закономерность перехода функций последующих порядков категории, по мере их все большей конкретизации, в область действия понятия «финансовый механизм». Именно этот феномен разрешает диалектическое противоречие между функциями финансов как экономической категории и их приложением к реальной социально-экономической жизни через финансовый механизм.

Метод – это способ действия по выполнению функций управления, причем способ, наиболее рациональный в данных условиях. Способы воздействия оказываются на различные формы проявления экономических законов, заключенные в определенных категориях (цене, финансах, прибыли, налогах, доходах 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: например, в доходах выделяется налог на добавленную стоимость, 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). Большое разнообразие конкретных форм и методов управления применяется на уровне первичного звена – фирмы, компании, организации, учреждения для регулирования многообразных финансовых отношений.

В хозяйственном и финансовом механизмах используются финансово-экономическими нормативами и лимитами. 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 заданных 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. Поэтому действие составляющих финансового механизма необходимо рассматривать с сопряженными составляющими других экономических механизмов при их взаимодействии в конкретных условиях с учетом сочетания интересов общества, первичного хозрасчетного звена, отдельных работников.

Сложная система экономического механизма, его звеньев, рычагов, элементов, находится в постоянном изменении, взаимодействии в соответствии с выдвигаемыми и решаемыми задачами определенного этапа развития общества, его производственных отношений, или части этих отношений, связанных с развитием той или иной сферы, отрасли национального хозяйства.

Финансовая политика, вырабатываемая на основе объективных закономерностей определенного этапа общественного развития, предусматривает средства для ее реализации, то есть создание, совершенствование или отмену отдельных составляющих финансового механизма, в то числе и рычагов. Общество, выявляя реальные противоречия экономики, экономических интересов, создает конкретные финансовые формы, используемые в управлении как рычаги для преодоления возникающих негативных процессов и содействия социально-экономическому развитию.

С переходом на рыночные отношения в практику вышли такие понятия, как акционирование, ценные бумаги, дивиденды, свободные цены, лицензии, инструменты финансового менеджмента предприятий, валютные ресурсы, введены новые виды налогов (акцизы, налог на добавленную стоимость, земельный налог, налог на имущество, таможенные пошлины, налоги на недропользователей и др), целевые отчисления денежных средств.

Названные новые компоненты экономического механизма призваны активизировать творческий потенциал субъектов хозяйствования на ускорение научно-технического прогресса, интенсификацию производства путем воздействия на материальные интересы людей, сближения интересов общества, основного хозрасчетного звена, отдельных работников.

Осуществляемая реформа предполагает комплексный подход к перестройке хозяйственного механизма, являющегося проявлением взаимодействия производительных сил и производственных отношений в общественной системе.

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.

Финансовый механизм пронизывает все стороны производственных отношений общества. Поэтому с помощью действенного, хорошо отлаженного финансового механизма можно активно воздействовать на производство, повышать его эффективность и обеспечивать экономику финансовыми ресурсами для ее роста.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Какие исходные основы принимаются при разработке финансовой политики?
2. Сформулируйте понятие «финансовая политика», ее содержание.
3. С какой целью в практику хозяйствования введено понятие финансовый механизм?
4. Сформулируйте понятие финансового механизма, раскройте его структуру.
5. Покажите этапность в проведении финансовой политики на примере определенного государства.

6. В чем состоят особенности финансового политики Казахстана, в начальный период его самостоятельного развития?
 7. Как определяется понятие фискальной политики и какие имеются ее виды?
 8. В чем состоит цель финансовой политики в Казахстане в современный период?
 9. Какие задачи решаются финансовой политикой и основные принципы ее осуществления?
 10. В чем заключается диалектика финансовых элементов при формулировании понятия «финансовый механизм»?
- Перечислите известные вам финансовые инструменты, применяемые на разных уровнях управления экономикой.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

4.1. Содержание управления финансами

Управление финансами – процесс воздействия на финансовые и смежные экономические и социальные системы с целью их совершенствования и развития. При этом используются приемы и методы целенаправленного влияния на объект для достижения необходимого результата. В финансовой системе управление осуществляется через финансовый механизм с помощью его методов, рычагов, стимулов и санкций.

Как сознательная, целенаправленная деятельность людей, управление основано на объективных закономерностях и требованиях экономических законов. Опираясь на научное познание требований этих законов и вырабатывая формы и методы их использования, общество через государственные, хозяйственные и общественные органы сознательно управляет формами производственных отношений, включая финансы, цены, кредит и т.д.

В основе управления финансами лежат следующие принципы:

- демократизм в управлении;
- политический подход к финансовым вопросам;
- оптимальное сочетание экономических и административных методов в управлении;
- научность управления;
- согласованность централизованного, отраслевого и территориального управления;

- ответственность в управлении;
- преемственность хозяйственных решений.

Следует различать два аспекта управления финансами: во-первых, государство использует финансы, их формы в качестве инструментов, рычагов управления экономикой и социальной сферой и влияет тем самым на весь процесс общественного производства; во-вторых, сами финансы являются объектом управления: управляются формы финансовых отношений, движение денежных средств, финансовый аппарат, то есть

система финансовых учреждений*.

В управлении финансами необходим научный подход: это означает, что при выработке управленческих решений учитываются помимо требований экономических законов, результаты экономического анализа, применяется рациональное сочетание экономических и административных методов управления. Научное управление финансами предполагает своевременное преодоление негативных явлений путем введения в действие новых финансовых методов и рычагов или отмены старых. При этом требуется достоверная и своевременная экономическая информация, научно-обоснованные показатели, высокое качество перспективного и текущего финансового планирования.

В управлении финансами различают следующие взаимосвязанные элементы: информация, планирование, организация, регулирование, контроль.

Финансовая информация имеет большое значение для принятия решений с целью как научно-обоснованного планирования, так и оперативного руководства всеми финансовыми процессами. Достоверность и своевременность

* Согласно теории управления – чем меньше звеньев управления, тем выше его эффективность

информации позволяет анализировать ход событий, видеть их тенденции, за ранее определять конечный результат. Финансовая информация осуществляется в форме бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности, представляемой по звеньям финансовой системы.

Планирование занимает центральное место в управлении финансами. Оно должно обеспечивать сбалансированность материальных, трудовых и финансовых ресурсов, взаимосвязь производственных и финансовых показателей, увязку доходов и расходов, финансовых планов всех уровней национального хозяйства.

Организация – означает слаженность, четкость всех звеньев управления, высокую результативность финансового аппарата, ответственность и дисциплинированность работников управления.

Финансовое регулирование – это маневрирование финансовыми ресурсами для выполнения плановых заданий. Оно направлено на предупреждение и ликвидацию всякого рода отрицательных отклонений от намеченного результата. Оно заключается в обеспечении пропорций и синхронности во всех видах деятельности за счет резервных средств, сверхплановых финансовых ресурсов, неиспользованных ассигнований.

Контроль за выполнением финансовых планов осуществляется как на стадии планирования, так и на стадии оперативного управления на всех уровнях хозяйствования в процессе формирования и использования денежных фондов.

4.2. Организация управления финансами в Республике Казахстан

Различают стратегическое и оперативное управление финансами.

Стратегическое управление финансами возложено Конституцией Республики Казахстан на высшие органы государственной власти и управления: Парламент, Аппарат Президента, Правительство, Министерство финансов.

Президент Республики Казахстан обладает обширными полномочиями в управлении финансами, которые реализуются во многом через Аппарат Президента. Президент ежегодно обращается с посланием к народу о положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики республики, издает указы и распоряжения по стратегическим вопросам экономического и социального развития страны, подписывает Акты Парламента и Акты, издаваемые по инициативе Правительства, вносит изменения и дополнения в ранее изданные Акты Президента или отменяет их. Во многом регулирование валютно-финансовых отношений проводится в ходе переговоров и

подписания международных договоров Республики Казахстан. Внутренние проблемы экономики и финансов определяются при регулярном заслушивании докладов Премьер-министра об основных направлениях деятельности Правительства и о всех важнейших решениях. Президент отменяет либо приостанавливает полностью или частично действие актов Правительства. Он назначает на должность Председателя Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, заслушивает информацию о работе комитета.

В компетенции Парламента решение финансовых проблем осуществляется в праве законодательной инициативы по внесению на обсуждение и последующее голосование законодательных актов – Законов Республики Казахстан и Постановлений Парламента.

Парламент издает законы, которые регулируют важнейшие общественные отношения, устанавливают основополагающие принципы и нормы, касающиеся:

- налогообложения, установления сборов и других обязательных платежей;
- республиканского бюджета;
- образования, здравоохранения и социального обеспечения;
- обеспечения обороны и безопасности страны;
- организации и деятельности государственных органов и органов местного управления;
- охраны окружающей среды;
- режима собственности и иных вещных прав.

Рабочими органами Парламента являются постоянные комитеты сената и мажилиса – Комитеты по финансам и бюджету, работающие на постоянной основе. В комитетах прорабатываются законодательные акты до внесения их на голосование в Палатах Парламента.

Компетенция Правительства Республики Казахстан в управлении финансами определяются его статусом как органа исполнительной власти и включает:

- разработку основных направлений социально-экономической политики, стратегических и тактических мер по ее осуществлению;
- разработку государственных социально-экономических и научно-технических программ, индикативных планов;
- разработка и исполнение республиканского бюджета;
- разработка и осуществление мер по укреплению финансовой системы страны, обеспечение контроля за соблюдением законности при образовании и использовании государственных финансовых, валютных и материальных ресурсов;
- осуществление структурной и инвестиционной политики;
- организация управления государственной собственностью;
- решение вопросов социально-экономического развития регионов;
- разработка мер по реализации внешнеэкономической политики, сотрудничеству с другими государствами и взаимодействию с международными финансовыми организациями;
- осуществление иных полномочий в соответствии со статусом, определенным Конституцией страны.

Общегосударственные финансы управляются государственным уполномоченным органом – Министерством финансов.

Аппарат финансовой системы проводит свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, с действующим законодательством, распоряжениями правительства республики, решениями местных администраций, приказами, инструкциями и указаниями Министерства финансов. Структура таможенных органов включает областные таможенные управления, таможи, таможенные посты.

Определенное участие в управлении государственными финансами принимает

Национальный Банк Республики Казахстан, Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) в соответствии со спецификой своих функций.

Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы страны. Банк представляет, в пределах своей компетенции, интересы Казахстана в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях.

Основной целью Национального Банка является обеспечение стабильности цен в Казахстане. Для реализации основной цели на него возложены следующие задачи:

- разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;
- обеспечение функционирования платежных систем;
- осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- содействие обеспечению стабильности финансовой системы.

Национальный Банк в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие основные функции:

- проведение государственной денежно-кредитной политики;
- осуществление эмиссии банкнот и монет на территории Казахстана;
- осуществление функции банка банков;
- осуществление функции банка, финансового советника, агента Правительства Республики Казахстан и иных услуг для Правительства и других государственных органов по соглашению с ними;
- организация функционирования платежных систем;
- осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- управление золотовалютными активами;
- осуществление контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, а также регулирование их деятельности по вопросам, отнесенным к компетенции Национального Банка и др.
- осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан как непосредственно, так и опосредованно влияет на финансовые отношения при проведении денежно-кредитной политики, регулировании денежного обращения, управлении кредитными ресурсами; банк участвует совместно с Министерством финансов в валютно-финансовых отношениях государства, внешнем заимствовании денежных средств для финансирования потребностей экономики. Поэтому эффективность управляющего воздействия Национального банка сказывается на состоянии государственных финансов и финансов хозяйствующих субъектов при проведении единой финансово-кредитной политики государства.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) является государственным органом, осуществляющим государственное регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций. Целями Агентства являются:

- 1) обеспечение финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом;
- 2) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг;
- 3) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.

Задачами Агентства являются:

- 1) реализация мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- 2) создание равных условий для функционирования соответствующих видов финансовых организаций на принципах добросовестной конкуренции;

- 3) повышение уровня стандартов и методов регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций, использование мер по обеспечению своевременного и полного выполнения ими принятых обязательств;
- 4) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;
- 5) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;
- 6) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;
- 7) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

Агентство по борьбе с экономическими и коррупционными преступлениями (финансовая полиция) является силовой структурой и не входит номинально в состав финансовой службы. Это исполнительный орган, подчиняющийся Президенту Республики Казахстан, имеет в структуре территориальные органы в областях, городах Алматы и Астана, межрайонные отделы. Органы финансовой полиции выполняют функции по выявлению, пресечению преступлений и иных правонарушений, связанных с финансовыми операциями: растратами, хищениями государственных средств, нецелевым использованием бюджетных ресурсов, неуплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет, либо совершенных с целью сокрытия или занижения доходов, укрытия объектов налогообложения или объектов, связанных с ним, иного уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей. Органы финансовой полиции вправе осуществлять дознание, предварительное следствие и оперативно-розыскную деятельность согласно уголовно-процессуальному законодательству Республики Казахстан, проводить налоговые проверки налогоплательщиков, принимать решение о возбуждении уголовных дел по фактам налоговых правонарушений.

Комитет по инвестициям Министерства индустрии и новых технологий Республики Казахстан рассматривает предложения инвесторов по приоритетным инвестиционным проектам, координирует работу с другими заинтересованными министерствами и ведомствами по их экспертизе, определении эффективности, величинам налоговых и таможенных преференций, рекомендации к реализации, подготовке контрактов. Тем самым, обеспечивается финансовое сопровождение инвестиционных проектов, их реализация, контроль осуществления.

4.2.1. Управление бюджетной системой

Министерство финансов Республики Казахстан является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевую координацию в сфере планирования, исполнения и контроля за исполнением государственного бюджета, управления, учета и контроля за использованием государственной собственности, контроля за проведением процедур банкротства и внесудебной процедуры ликвидации несостоятельного должника, регулирования системы бухгалтерского учета и аудита финансовой отчетности.

Основными задачами Министерства финансов являются:

- формирование и совершенствование системы бюджетного планирования;
- формирование и реализация государственной налогово-бюджетной политики во взаимодействии с денежно-кредитной политикой государства, а также политики в сфере международных экономических и финансовых отношений;
- участие в выработке политики эффективного управления государственными активами

и ее реализации;

обеспечение исполнения республиканского бюджета и кассового обслуживания исполнения местных бюджетов, контроль за эффективным и целевым использованием их средств, а также методологическое руководство по исполнению республиканского и местных бюджетов, бухгалтерскому учету, отчетности и аудиту;

обеспечение поступления налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет и иных поступлений в бюджет, пенсионных взносов, перечислений средств в Национальный фонд Республики Казахстан;

участие в разработке и реализации государственной налоговой политики;

государственный контроль за проведением процедур банкротства, а также во внесудебной процедуре ликвидации несостоятельного должника;

обеспечение, в пределах своей компетенции, экономической безопасности Республики Казахстан;

осуществление международного сотрудничества в пределах своей компетенции;

иные задачи, возложенные на него законодательством.

Министерство в соответствии с законодательством осуществляет следующие основные функции:

разработка основных направлений и проведение работ по совершенствованию системы бюджетного планирования в Республике Казахстан;

прогнозирование поступлений в республиканский и местные бюджеты, разработка проекта республиканского бюджета на соответствующий финансовый год, а также прогнозных показателей государственного бюджета Республики Казахстан на предстоящий трехлетний период; анализ исполнения республиканского и местных бюджетов;

участие в определении целей и приоритетов государственной политики в сфере управления государственными финансами и государственной собственностью;

доведение до местных исполнительных органов лимитов заимствования, а также минимальных размеров расходов по особо важным местным бюджетным программам;

разработка и утверждение единой бюджетной классификации и единой формы финансовой отчетности для республиканского и местных бюджетов;

методологическое руководство бюджетным процессом, внедрение методов бюджетного программирования и методики функционального анализа государственных расходов;

координация работы государственных органов по взаимодействию с международными финансовыми и экономическими организациями, странами-донорами, рейтинговыми агентствами;

разработка государственных и отраслевых (секторальных) программ по направлениям, входящим в компетенцию Министерства;

участие в разработке проекта республиканского бюджета, государственных и иных программ, стратегических планов Республики Казахстан и индикативных планов социально-экономического развития Республики Казахстан, основных макроэкономических показателей;

участие в прогнозировании поступлений в бюджет и в определении целей и приоритетов государственной политики в сфере поступления доходов в государственный бюджет;

участие, в пределах своей компетенции, в определении целей и приоритетов государственной политики в сфере управления государственными финансами;

разработка политики, осуществление планирования и мониторинга государственного и гарантированного государством заимствования и кредитной политики;

осуществление ежегодной оценки состояния и прогнозирование на предстоящий 10-летний период государственного и гарантированного государством долга и заимствования;

обеспечение рационального правительственного и гарантированного государством заимствования, а также управление государственным долгом;

в пределах своей компетенции разработку и подготовку проектов (или принятие) нормативных правовых актов по исполнению бюджета, бухгалтерского учета и аудита, финансового контроля;

в пределах своей компетенции функции уполномоченного органа в вопросах международных налоговых соглашений об избежании двойного налогообложения; налоговую экспертизу контрактов на недропользование, а также проведение проверок за ходом выполнения контрактных условий;

разработку порядка ведения и осуществления бухгалтерского учета государственных учреждений, а также, в пределах своей компетенции, отчетности об исполнении республиканского и местных бюджетов;

утверждение и внесение изменений в сводный план финансирования республиканского бюджета;

финансирование расходов республиканского бюджета и кредитование, контроль и анализ исполнения республиканского и местных бюджетов;

контроль за правильностью составления и утверждения индивидуальных планов финансирования государственных учреждений, финансируемых из республиканского бюджета, а также за целевым использованием средств республиканского бюджета, средств правительственных займов, негосударственных займов, имеющих государственную гарантию, и грантов, связанных с последующим правительственным заимствованием и иного имущества, находящегося в государственной собственности;

ведение и учет валютных операций государственных учреждений;

выпуск государственных эмиссионных ценных бумаг Правительства Республики Казахстан, предоставление государственных гарантий по негосударственным займам резидентов Республики Казахстан;

проведение финансовой экспертизы условий правительственных займов, проведение переговоров, подписание договоров займов, получение, использование, погашение и обслуживание правительственных займов, обеспечение выполнения обязательств по государственным гарантиям негосударственных займов резидентов Республики Казахстан;

кредитование инвестиционных проектов, государственных программ и иных мероприятий, предусмотренных в республиканском бюджете;

составление отчетов об исполнении республиканского бюджета, совершенствование форм и методов сбора отчетности по государственным доходам;

исполнение в пределах своей компетенции международных обязательств Республики Казахстан по вопросам борьбы с налоговыми правонарушениями;

государственный контроль за проведением процедур, а также во внесудебной процедуре ликвидации несостоятельного должника;

иные функции, возложенные на него законодательством.

Руководство Министерства финансов включает: министра, ответственного секретаря министерства, вице-министра, советника и помощника министра.

В центральном аппарате Министерства финансов имеются специальные подразделения с определенными задачами и функциями, состав и структура этих подразделений постоянно меняются с учетом изменения целей и задач управления, развития функций аппарата, необходимости совершенствования работы.

На начало 2011 года центральный аппарат Министерства финансов включал: министра; ответственного секретаря министерства; вице-министра; советника министра.

Комитеты: казначейства, налоговый, финансового контроля; таможенного контроля; по работе с несостоятельными должниками; государственного имущества и приватизации, финансового мони-торинга;

Департаменты:

бюджетной политики и планирования;

анализа, отчетности и статистики государственных финансов;

налоговой и таможенной политики, анализа и прогнозирования;
планирования, анализа исполнения и оценки реализации бюджетных программ социальной сферы;
планирования, анализа исполнения и оценки реализации бюджетных программ в сфере обороны, правоохранительной системы и государственных органов;
планирования, анализа исполнения и оценки реализации бюджетных программ в сфере материального производства;
планирования и методологии управления государственными активами и процедур банкротства, анализа и оценки соответствующих бюджетных программ;
анализа и оценки исполнения местных бюджетов;
методологии бюджетного процесса;
государственного заимствования и кредитования;
методологии бухгалтерского учёта и финансовой отчетности, аудиторской деятельности;
методологии государственных закупок;
информационных технологий;
юридической службы;
координации кадровой работы и контроля;
администрирования и управления бюджетными средствами государственного органа;
управление стратегического развития государственного органа;
управление защиты информации и мобилизационной работы;
управление внутреннего контроля.

Департаменты и комитеты состоят из управлений, а последние – из отделов; названия подразделений характеризует выполняемые функции с уточнением от управления к отделу.

Отделы конкретизируют функции, выполняемые управлениями. Соответственно строение структуры комитетов Министерства.

Организационная структура Комитета Казначейства состоит из Центрального аппарата казначейства в составе Министерства финансов и подчиненных ему территориальных подразделений по областям, городам. Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан является ведомством в пределах компетенции Министерства финансов Республики Казахстан, осуществляющим специальные исполнительные и контрольно-надзорные функции, а также межотраслевую координацию по обслуживанию исполнения республиканского бюджета, расчетно-кассовому обслуживанию государственного бюджета, государственных учреждений и предварительному и текущему контролю за целевым использованием средств государственного бюджета.

Состав центрального аппарата Комитета казначейства Министерства финансов Республики Казахстан:

руководство; управления: сводного финансового плана и анализа обязательств; исполнения планов финансирования республиканских бюджетных программ; учета поступлений; платежных операций; наличности, анализа и сверки счетов; учета правительственных требований и обязательств по займам; отчетности по республиканскому бюджету; отчетности по местным бюджетам; сопровождения казначейской системы; модернизации казначейской системы; ведомственного контроля; кадровой службы; финансового обеспечения; координации мониторинга и обеспечения правовой деятельности казначейской системы; организационной работы и государственных закупок.

Основными задачами Казначейства являются:

организация и контроль кассового исполнения республиканского бюджета и улучшение расчетно-кассового обслуживания государственного бюджета;
участие в развитии и совершенствовании бухгалтерского учета и отчетности в бюджетной системе и внутреннего аудита в системе органов казначейства;
обеспечение контроля за рациональным и целевым использованием средств республи-

канского и, в пределах своей компетенции, местных бюджетов;

Казначейство в установленном законодательством порядке осуществляет следующие функции:

- обслуживание исполнения государственного бюджета;
- прогнозирование потоков наличности республиканского бюджета;
- обеспечение распределения государственных налогов и платежей между республиканским и местными бюджетами и зачисление их в бюджеты разных уровней;
- осуществление переводов денег по поручениям государственных учреждений, контроль платежных документов, предоставляемых государственными учреждениями;
- осуществление перевода денег при погашении и обслуживании государственных внешних займов и негосударственных внешних займов, имеющих государственную гарантию;
- разработка порядка ведения и осуществления бухгалтерского учета и отчетности об исполнении республиканского бюджета и представление информации о кассовом исполнении местных бюджетов в местные исполнительные органы и в Министерство финансов Республики Казахстан;
- ведение и учет валютных операций государственных учреждений, организация проверок по соблюдению законодательства при их проведении;
- разработка и утверждение порядка ведения бухгалтерского учета в бюджетной системе и внутреннего аудита в органах казначейства;
- участие в подготовке проектов международных договоров, контрактов и соглашений;
- управление текущими остатками на счетах Казначейства;
- анализ состояния рынка драгоценных металлов, проведение операций с драгоценными металлами и камнями на внутреннем и внешнем рынках;
- осуществление предварительного и текущего контроля за целевым использованием средств республиканского бюджета и, в пределах своей компетенции, местных бюджетов;
- составление ежедневной информации о состоянии доходных и расходных счетов республиканского и местных бюджетов;
- подготовка отчетности об исполнении республиканского бюджета;
- осуществление других функций, возложенных на него законодательством.

В состав областного департамента казначейства входят, помимо руководства (начальника департамента и его заместителей):

операционное управление (в составе отделов по работе с государственными учреждениями республиканского и местного бюджетов, по прочим счетам и приема финансовых документов), управление исполнения государственно-го бюджета (в составе отделов исполнения республиканского и местных бюджетов), управление поступлений (в составе отделов поступлений в бюджет, по счетам государственных учреждений), управление утверждения и контроля платежей (в составе отделов республиканского значения и местного значения), управление регистрации договоров (в составе отделов республиканского бюджета и местных бюджетов); также функционируют отделы департамента: ведомственного контроля территориальных подразделений, административный отдел, по работе с персоналом и специальной работе, юридической службы, финансового обеспечения, технологического сопровождения казначейской системы и информационно безопасности.

Комитет финансового контроля осуществляет организационно-методологическую и аналитическую работу в сфере контроля. Его органы проводят ревизии государственных предприятий и организаций всех отраслей национального хозяйства и сферы услуг, бюджетных организаций и учреждений социальной сферы и защиты населения, органов управления, предприятий и организаций обороны и охраны правопорядка. Они также контролируют использование кредитных и валютных ресурсов, выполнение законодательства по ценным бумагам.

Аппарат местных финансовых органов включает областные финансовые департаменты (управления), городские, районные финансовые отделы. Они проводят работу по

оперативному управлению финансами, то есть занимаются прогнозированием, планированием, составлением и исполнением местных бюджетов, выявлением внутрихозяйственных резервов и изысканием экономии ресурсов во всех звеньях хозяйственного комплекса и социально-культурной сферы, осуществляют финансирование и контролируют финансовую деятельность хозорганов. Финорганы находятся в подчинении местной администрации.

Состав областного финансового управления (департамента): руководство; отделы: координации и анализа процесса исполнения бюджета; финансирования учреждений государственных органов, обороны, общественного порядка и безопасности; финансирования организаций образования, культуры, спорта, архивных и прочих учреждений социальной сферы; финансирования учреждений здравоохранения и социальной защиты населения; бухгалтерского учета и отчетности исполнения местного бюджета и содержания аппарата управления; финансирования учреждений реального сектора; по управлению коммунальной собственностью и имущественного найма; по работе с коммунальными юридическими лицами; кадровой и организационной работы; юридической службы.

Могут быть другие варианты в названиях отделов, например, отдел исполнения бюджета, отдел ведения планов финансирования и выдачи разрешений по здравоохранению, по социальной сфере, по реальному сектору, государственному аппарату и правоохранительным органам, отдел анализа и мониторинга государственных закупок.

В районных финансовых отделах могут быть соответствующие подразделения: сектор исполнения бюджета, сектор учета и отчетности, сектор коммунальной собственности. Вместо отделов могут быть инспекции, группы или отдельные специалисты (по категориям).

Основными задачами бюджетного отдела, инспекции по бюджету является: организация работы по составлению бюджета города, района, по выявлению и мобилизации внутренних резервов в хозяйстве и соблюдении режима экономии; выполнение работ по составлению проекта бюджета города, района; осуществление контроля за ходом выполнения бюджета города, района, подготовка совместно с другими подразделениями финансового отдела предложений по обеспечению выполнения бюджета, изысканию увеличения доходов бюджета и экономии в расходах; контроль за строгим выполнением бюджетного законодательства, постановлений правительств, решений местных органов власти и указаний вышестоящих финансовых органов по вопросам составления бюджета.

Отделы прогнозирования и экономического анализа поступлений доходов областных, городских финансовых управлений и районных финансовых отделов проводят следующую работу:

осуществляют прогнозирование годовых поступлений налогов и доходов в государственный бюджет и мероприятия по обеспечению поступлений этих доходов; осуществляет контроль за поступлением в бюджет налоговых и других платежей по народному хозяйству подведомственной территории и налоговых платежей населения; составляет отчетность об исполнении доходной части государственного бюджета в части, касающейся доходов, налогов и других платежей в бюджет;

анализируют ход выполнения обязательств перед бюджетом, принимают оперативные меры по предотвращению недопоступления доходов в бюджет, подготавливают предложения по увеличению ресурсов бюджета;

подготавливают материалы, необходимые для рассмотрения проекта бюджета и отчета об его исполнении в части государственных доходов.

Отдел финансирования материального производства и непроизводственной сферы осуществляет финансирование из бюджета предприятий, организаций и учреждений соответствующего подчинения в соответствии с утвержденным бюджетом и в меру выполнения им производственных и финансовых прогнозов, планов и показателей, проводит предварительный, текущий и последующий контроль за экономным и

целесообразным расходованием бюджетных средств.

В задачи местных финансовых органов входит контроль за соблюдением государственной финансовой дисциплины. С этой целью они проверяют правильность и объективность разработанных хозорганами и учреждениями финансовых планов и смет, рассматривают бухгалтерские отчеты и балансы подразделений местных администраций.

4.2.2. Управление налоговой системой

Важнейшие функции по мобилизации доходов государства выполняет налоговая служба. Налоговая служба состоит из Налогового комитета Республики Казахстан и налоговых департаментов (комитетов) областей, городов, районов.

Налоговый комитет Министерства финансов Республики Казахстан является ведомством, уполномоченным обеспечивать налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговым кодексом), а также осуществляющим в соответствии с законодательством Республики Казахстан руководство и межотраслевую координацию в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности перечисления обязательных пенсионных взносов.

Комитет имеет территориальные органы, являющиеся юридическими лицами, к которым относятся: налоговые департаменты (комитеты) по областям, городам Астане и Алматы, налоговые управления (комитеты) по районам, городам и районам в городах, а также налоговые комитеты на территории специальных экономических зон.

Основными задачами Налогового комитета являются:

- обеспечение в пределах своей компетенции полноты поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности перечисления обязательных пенсионных взносов;

- осуществление налогового контроля за исполнением налогоплательщиком налоговых обязательств;

- обеспечение в пределах своей компетенции экономической безопасности Республики Казахстан;

- обеспечение государственного контроля над оборотом и производством алкогольной продукции;

- осуществление в пределах своей компетенции международного сотрудничества.

Основными функциями Комитета являются:

- контроль за соблюдением законодательства, предусматривающего полноту поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет; контроль за поступлением неналоговых платежей в пределах компетенции, установленной нормативными правовыми актами;

- часть в пределах своей компетенции в формировании налоговой политики;

- разработка методологии администрирования налогов и других обязательных платежей в бюджет;

- совершенствование форм и методов сбора государственной отчетности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;

- ведение в установленном законодательством порядке Государственного реестра налогоплательщиков Республики Казахстан; разработка и ведение единой системы учета налогоплательщиков, объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением;

- участие в текущем прогнозировании доходной части бюджета;

- осуществление государственного контроля при применении трансфертных цен;

- анализ и обобщение практики применения законодательства в области налогообложения, а также внесение предложений по совершенствованию

законодательства в этой области;

взаимодействие и сотрудничество в пределах своей компетенции с международными организациями по вопросам поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также в сфере производства и оборота подакцизной продукции;

организация и осуществление работы по принудительному взысканию налоговой задолженности;

рассмотрение жалоб юридических и физических лиц на уведомления по актам налоговых проверок в части начисленной суммы налогов, пени и штрафов;

организация и осуществление работы по разъяснению физическим и юридическим лицам вопросов возникновения, исполнения и прекращения налоговых обязательств;

участие в подготовке проектов международных договоров и соглашений, имеющих экономические аспекты сотрудничества;

иные функции, предусмотренные законодательством.

Комитет при осуществлении возложенных на него основных задач и функций имеет право:

осуществлять налоговый контроль;

запрашивать и получать информацию и документы, необходимые для реализации основных задач и функций Комитета;

производить у налогоплательщика проверки денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, смет, наличия денег, ценных бумаг, расчетов, деклараций и иных документов, связанных с исполнением налоговых обязательств, с соблюдением требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан;

требовать от налогоплательщика представления документов по исчислению и уплате (удержанию и перечислению) налогов и других обязательных платежей в бюджет;

в ходе осуществления налоговой проверки в порядке, определенном законодательными актами Республики Казахстан, производить у налогоплательщика изъятие документов, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений;

обследовать любые используемые для извлечения доходов объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, независимо от их местонахождения, проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика (кроме жилых помещений);

осуществлять контроль за хранением, приобретением и учетом марок акцизного сбора по подакцизной продукции, подлежащей маркировке в соответствии с действующим законодательством, а также изготовлением, хранением, приобретением и учетом учетно-контрольных марок;

осуществлять проверки юридических и физических лиц, осуществляющих хранение и реализацию, импорт подакцизной продукции, в части полноты и своевременности поступлений акцизов от производства и оборота подакцизной продукции;

по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого налогоплательщика - юридического лица и индивидуального предпринимателя, получать от банков или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, сведения о наличии и номерах его банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;

косвенным методом определять налоговое обязательство налогоплательщика в случаях, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет;

в пределах своей компетенции издавать нормативные правовые акты, которые имеют обязательную силу на всей территории Республики Казахстан;

в соответствии с законодательством Республики Казахстан рассматривать вопросы по изменению сроков исполнения налогового обязательства по уплате налогов;

налагать административные взыскания в соответствии с законодательными актами

Республики Казахстан;

предъявлять в суды иски, в том числе о признании лица, имеющего задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, банкротом, о принудительной дополнительной эмиссии акций в соответствии с законодательством Республики Казахстан; другие права, предоставленные Комитету законодательством Казахстана.

Состав центрального аппарата Налогового комитета Министерства финансов:

руководство; управления: налогового аудита; крупных налогоплательщиков; административное; администрирования НДС; человеческих ресурсов и модернизации органов налоговой службы; администрирования акцизов; камерального контроля; по работе с налогоплательщиками; информационных технологий; разъяснения и совершенствования налогового законодательства; международного налогообложения; налоговых апелляций; непроизводственных платежей; ведомственного контроля; налоговых услуг; юридическое; администрирования косвенных налогов в рамках Таможенного Союза; специализированное; учета, анализа и мониторинга; по анализу налоговых правонарушений

Налоговые комитеты области, города включает:

начальник и его заместители; управление анализа и учета (отделы анализа и прогнозирования; учета и контроля лицевых счетов); управление налоговых апелляций и разъяснения; управление администрирования юридических лиц и международного налогообложения; управление администрирования физических лиц; управление администрирования НДС; управление администрирования акцизов (отделы администрирования алкогольной и иной подакцизной продукции; администрирования и контроля за оборотом нефтепродуктов); управление администрирования косвенных налогов в рамках Таможенного Союза; управление администрирования непроизводственных платежей; управление налогового аудита (отделы контроля качества аудита; аудита юридических лиц; аудита физических лиц); управление принудительного взыскания (отделы: взыскания, по работе с несостоятельными должниками); управление информационных технологий; управление человеческих ресурсов и ведомственного контроля (отделы: кадровой работы, ведомственного контроля); юридическое управление; административное управление (отделы организационной работы, бухгалтерского учета и государственных закупок); управление контроля качества налоговых услуг (отделы налоговой регистрации; контроля приема налоговых форм и качества налоговых услуг).

Управления состоят из отделов, а последние – из секторов, по мере конкретизации функций управления. Возможна модификация названий подразделений комитетов в связи с концентрацией или диверсификацией функций.

Состав налогового комитета (управления) по району:

начальник, его заместители; центр по приему и обработке информации юридических лиц; центр по приему и обработке информации индивидуальных предпринимателей; центр по приему и обработке информации физических лиц; отделы: регистрации налогоплательщиков; по работе с налогоплательщиками; информационных технологий; анализа, учета и отчетности; аудита юридических лиц; аудита физических лиц; администрирования НДС; администрирования акцизов; принудительного взыскания; организационной работы и человеческих ресурсов; юридический.

Отделы могут включать сектора в которых работают главные специалисты, ведущие специалисты и специалисты.

Задачами налоговых комитетов являются:

обеспечение своевременного учета плательщиков и объектов обложения, контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет;
учет начисленных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет;
составление отчетности о поступлении налогов и других обязательных платежей в бюджет;
работе налоговых отделов;
проверка достоверности бухгалтерских отчетов и балансов, расчетов, деклараций и других

документов, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет;
разработка форм налоговых расчетов, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;
издание инструктивных и методических указаний, других пособий по применению налогового законодательства.

Налоговым комитетам по областям, районам, городам и районам в городах предоставляется право:

производить у юридических лиц, основанных на любых формах собственности и организационно-правовых формах, у иностранных юридических лиц, на совместных предприятиях у казахстанских и иностранных физических лиц проверки всех денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, планов, смет, наличия денежных средств, ценных бумаг и других ценностей, расчетов, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет;

при осуществлении своих полномочий обследовать производственные, складские, торговые, кассовые и иные помещения, транспортные средства, другие места хранения и использования имущества предприятий и граждан, предназначенные для предпринимательской деятельности и получения прибыли (дохода), либо связанные с содержанием объектов налогообложения;

давать руководителям и другим должностным лицам министерств, ведомств, предприятий, организаций и учреждений, а также гражданам обязательные для исполнения указания (поручения) об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах, других обязательных платежах в бюджет, контролировать их выполнение;

применять к организациям, учреждениям и гражданам, нарушающим налоговое законодательство, санкции и административные штрафы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»;

приостанавливать расчетные операции организаций и граждан в случае невыполнения ими требований по устранению нарушений налогового законодательства, описывать имущество, денежные средства налогоплательщиков в случае неуплаты в срок налогов, штрафов и пени, предоставлять организациям и гражданам отсрочку и рассрочку по уплате налоговых и других платежей в бюджет, а также пользоваться другими правами при осуществлении своих функций, определенных статусом налоговой службы.

Должностные лица налоговых комитетов несут ответственность в соответствии с действующим законодательством за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих служебных обязанностей, за искажение результатов и выводов проверок и обследований, информации, представляемой вышестоящим органам и предаваемой гласности, за сговор в корыстных целях, за разглашение коммерческой либо производственной тайны, тайны вкладов предприятий и граждан, моральный или материальный ущерб, причиненный их противозаконными действиями.

Таможенный комитет, осуществляя функции по защите экономических интересов Республики Казахстан, во внешнеэкономической деятельности, проведении таможенной политики, через органы таможенной службы организует взимание таможенных пошлин и платежей, составляющих значительную долю финансовых ресурсов государства.

4.3. Управление финансами хозяйствующих субъектов

Управление финансами отраслей национального хозяйства осуществляется финансовыми управлениями и отделами министерств, ведомств, компаний, акционерных обществ, товариществ, финансовыми отделами и финансовыми службами фирм, хозяйствующих субъектов.

Финансами общественных организаций управляют финансовые отделы или группы этих организаций.

В некоторых министерствах и ведомствах схема управления финансами совмещена с

выполнением других функций управления: планирования (прогнозирования), учета. В таких случаях действуют планово-финансовые или финансово-бухгалтерские управления. Эти органы анализируют хозяйственно-финансовую деятельность системы, готовят предложения, направленные на повышение ее эффективности с использованием финансов: ускорение оборачиваемости оборотных средств, вовлечение в хозяйственный оборот неиспользуемых товаро-материальных ценностей, сокращение непроизводительных расходов и потерь, уменьшение и ликвидацию убыточности подведомственных объектов, мобилизацию внутривозрастных резервов, улучшение использования ресурсов, снижение издержек, повышение доходности (рентабельности). Они также разрабатывают указания, инструкции, методические материалы регулирующие финансовую работу подведомственных хозяйственных единиц.

Аппарат финансовых управлений министерств и других вышестоящих органов осуществляет работу по сводному финансовому прогнозированию (планированию), контролю за выполнением сводного баланса доходов и расходов, координирует работу финансовых отделов подведомственных хозяйствующих субъектов.

Финансовая работа в фирмах, компаниях осуществляется финансовым отделом, являющимся самостоятельным структурным подразделением. В небольших фирмах финансовые отделы могут быть совмещены с отделом сбыта или бухгалтерией (финансово-сбытовой или бухгалтерско-финансовый отделы).

В этом звене финансовой системы управление в рыночных условиях называется финансовым менеджментом, под которым понимается форма управления социально-экономическими процессами и движением денежных потоков посредством и в пределах предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов. Предпринимательская деятельность является рискованной и направлена на получение прибыли от производства и продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, от пользования имуществом.

Объектами финансового менеджмента в низовых звеньях являются: недвижимое и движимое имущество, имущественные права, работы и услуги, информация, результаты интеллектуальной деятельности, нематериальные блага.

Финансовый менеджмент основывается на мотивации – деятельности по реализации целей, определяющих потребности и соответствующее поведение людей или коллективов. Мотивация проявляется в процессах стимулирования деловой активности, производительности и качества труда.

Финансовые отделы (службы) фирм хозяйствующих субъектов осуществляют оперативное финансовое планирование, маневрирование финансовыми ресурсами, используя новые формы кредитных и расчетных операций (акции, векселя, факторинг и др.).

В хозяйственных товариществах управление финансами координируют, наряду с другими функциями, высшие органы – общие собрания (собрания представителей) их участников, в акционерных обществах – общие собрания акционеров. Исполнительный орган – правление, включает в свой состав должностных лиц, в том числе по управлению финансами: вице-президента (заместителя управляющего) по финансам, который курирует соответствующее подразделения товарищества (общества) – финансовый отдел, группу, сектор или в его подчинении работают отдельные служащие – финансовые менеджеры по направлениям финансовой деятельности хозяйственного субъекта.

Структура финансового отдела (см. схему 4.1.) обычно включает следующие направления работы: прогнозно-аналитическую, расчетную, претензионную, оперативно-финансовую работы.

Типовая структура финансового отдела включает: планово-экономическое бюро в составе групп: финансово-кредитного планирования, оператив-

Схема 4.1. Управление финансами хозяйствующего субъекта

Ф и н а н с о в ы й о т д е л х о з я й с т у ю щ е г о с у б ъ е к т а								
Планово-экономическое бюро			Бюро банковских и кассовых операций		Расчетное бюро		Бюро ценных бумаг	
Г	Р	У	П	П	П	Ы		
Финан- сово-кре- дитного плани- рования	Опера- тивного плани- рования и контроля	Эко- номи- чес- кого ана- лиза	Кре- дит- ных опе- раций	Кас- совых опе- раций	Рас- четовс по-ку- пате- лями	Рас- четов с заказ- чика- ми	Пре- тензи- онная	Корпора- тивных бумаг

ного планирования и контроля, экономическо-го анализа; бюро банковских и кассовых операций; расчетное бюро в составе групп: расчетов с покупателями, расчетов с поставщиками, претензионный. На предприятиях, осуществляющих валютные операции создается валютная группа. На крупных предпри-ятиях финансовую деятельность может возглавлять заместитель директора по экономике или финансам, финансовый директор, вице-президент (осо-бенно в акционерных обществах), финансовый менеджер. Этим должност-ным лицам могут быть подчинены и другие экономические службы: пла-ново-экономическая, бухгалтерия, сектор экономического анализа и т. д.

Финансово-сбытовые отделы подразделяются на группы: по расчетам с покупателями, с поставщиками, с бюджетом, банками и вышестоящими ор-ганизациями, финансового планирования и анализа, кассовые. Аналогичные функции могут выполнять отдельные исполнители-специалисты.

В хозорганах, где нет финансовых отделов, финансовое прогнозирование и расчет финансовых нормативов, возлагается на экономическую службу, а оперативная финансовая работа, все виды расчетов и кассовое планирование – на бухгалтерию.

Важными задачами финансовых служб хозяйствующих субъектов являю-тся:
 изыскание путей увеличения дохода и повышение рентабельности;
 обеспечение финансовым и ресурсами заданий по производству,
 инвестициям, внедрению новой техники и других плановых затрат;
 выполнение финансовых обязательств перед государственным бюд-жетом, банками, поставщиками, вышестоящими организациями;
 организация расчетов;
 содействие эффективному использованию производственных фондов и капитальных вложений;
 контроль за правильным использованием финансовых ресурсов, обе-спечение сохранности и ускоренной оборачиваемости оборотных средств.

В оперативном управлении финансами фирмы, предприятий принимают участие учреждения банков. Банки второго уровня осуществляют расчетно-кассовое обслуживание, кредитуют временные потребности в денежных средствах.

4.3.1. Система корпоративного управления

Корпоративное управление как система возникло в связи с разделением функций владения (акционеры) и управления (наемные менеджеры). Корпоративное управление означает систему взаимодействия акционеров и менеджмента компании. Хорошее корпоративное управление означает соблюдение интересов всех акционеров - собственников компании и повышение ее прибылей.

В 1990-е годы понимание важности принципов хорошего управления для развития

экономики привело ряд стран к разработке Кодексов корпоративного управления, следование которым должно повысить инвестиционную привлекательность компаний.

В рамках внутреннего корпоративного управления проводится исследование и анализ существующей системы управления, разработка концепции управления (системы взаимоотношений) между основной компанией и дочерними (зависимыми) обществами. В рамках разработанной концепции готовятся внутренние нормативные документы (внутренние стандарты), закрепляющие взаимоотношения обществ. Данные внутренние документы регулируют вопросы:

- участия дочерних обществ в уставных капиталах или фондах иных организаций;
- порядка проведения общих собраний учредителей (акционеров);
- компетенции советов директоров и исполнительных органов дочерних обществ;
- дивидендной политики дочерних обществ;
- положения о работе представителей основной компании в дочерних обществах;
- иные вопросы.

Сущность системы внешнего корпоративного управления составляет совокупность правил (Кодекс), которые позволяют потенциальным инвесторам получить полную и ясную картину о том, какими принципами руководствуется компания в своей деятельности, какова степень эффективности работы компании и ее руководства, с тем, чтобы в сжатые сроки и без значительных затрат принять решение о том, вкладывать в нее свой капитал или нет. Документ имеет рекомендательный характер и включает в себя основные процедуры и правила, которые должны соблюдаться на рынке, если компания хочет следовать практике корпоративного управления.

Основу содержания Кодекса корпоративного поведения составляют правила, регулирующие организацию, принципы и технологию деятельности совета директоров, который рассматривается как основной и наиболее действенный орган корпоративного управления. Совет директоров рассматривается также как основной орган, предназначенный для представления и защиты интересов владельцев компании.

В Кодексе корпоративного поведения закрепляются также правила и процедуры, обеспечивающие акционерам компании доступ к информации о деятельности компании. Уделяется внимание рекомендациям по подготовке и проведению собраний акционеров. При этом акцент делается на закреплении правил и процедур, которые должны обеспечить реальное участие акционеров в принятии решений по важнейшим аспектам деятельности компании (обеспечение принципа «одна акция – один голос»); предварительное предоставление акционерам всей необходимой информации по вопросам, включенным в повестку дня; предоставление возможности акционерам голосовать через своих представителей; условия использования процедуры кумулятивного голосования; утверждение общим собранием кандидатур высших менеджеров и размера их вознаграждения.

Принято считать, что вопросы корпоративного управления интересны только для открытых акционерных обществ, акции которых обращаются на фондовом рынке. На самом деле стандарты хорошего корпоративного управления могут сильно повысить стоимость любой компании. В современной мировой экономике качество корпоративного управления превратилось в один из важнейших факторов стабильности предприятий.

В последнее время получает распространение результативный и эффективный метод управления предприятием – безбюджетное управление. Основная идея концепции безбюджетного управления – работу с бюджетами в корпорации следует отменить, то есть процесс бюджетирования, применяемый в настоящее время (см. раздел 5.2, стр. 108).

Безбюджетное управление (*beyond budgeting*) состоит из альтернативных, взаимоувязанных процессов, с помощью которых осуществляется поддержка относительно целевых заданий и вознаграждений, непрерывное планирование, предоставление ресурсов по требованию, динамическая координация в масштабе предприятия, а также широкий набор многоуровневых механизмов контроля.

Безбюджетное управление исходит из того, что цель заключается в непрерывном совершенствовании и улучшениях. Только это приводит в конечном итоге к максимизации прибыли, а значит, в таком виде цель и должна согласовываться с исполнителями. Постановка цели в виде эталонного ориентира предполагает и изменение подхода к реализации целей, предоставлению ресурсов и оценке результатов. Исполнителям предоставляется значительная свобода действий в рамках согласованных принципов управления и стратегических ограничений, при этом они получают доступ к ресурсам по мере возникновения потребности. Такой подход к предоставлению ресурсов означает, что приоритетом в их распределении будут ожидания от результата в конкретных сложившихся условиях, а не закрепленные бюджетом цифры, подготовленные на основании допущений годичной давности.

Компании могут перейти к управлению без излишних акцентов на системе бюджетного контроля и ограничений следующим образом.

Вначале следует установить целевые ориентиры. При этом, чтобы обеспечить максимальную результативность работы, имеет смысл закладывать именно завышенные ожидания. Очень важно, чтобы заданные ориентиры не рассматривались как фиксированное задание. В противном случае менеджеры не будут брать на себя дополнительные риски, связанные с достижением таких целей.

Чтобы обеспечить успех компании, планирование должно стать постоянным и всесторонним, базирующимся на скользящих непрерывных прогнозах. Для этого значительная часть стратегических обязанностей должна быть передана на более низкие уровни. При соблюдении заранее согласованных параметров менеджеры среднего звена получают широкие полномочия по инициации и авторизации расходов.

Имеется три основных фактора-источника конкурентного преимущества при безбюджетном управлении:

1) сокращение затрат денег и времени квалифицированного персонала на процессы планирования в оперативном контуре управления.

2) являвшийся основным аргументом для обоснования целесообразности реинжиниринга процесса планирования – бюджеты все равно невозможно исполнить (они пересматриваются через 1-2 месяца после шестимесячной разработки самих бюджетов) – обстоятельства на «рынке покупателя» непредсказуемы и быстро меняются; компания должна проявлять гибкость, которой часто мешают именно жесткие параметры бюджета. Это нематериальный фактор, открывающий перспективы инициативам персонала по быстрому реагированию на неожиданные и не предусмотренные в бюджете рыночные благоприятные возможности или угрозы;

3) автоматическое использование эффекта синергии (это когда $2+2=5$, применительно к прибыли предприятия: прибыль системы бизнес-единиц предприятия больше, чем простая сумма прибылей всех этих бизнес-единиц по отдельности).

Для реализации модели принимаются во внимание следующие основные аспекты:

1) сокращение степени детализации планирования;

2) непрерывное скользящее прогнозирование, заменяющее единовременное ежегодное планирование;

3) скользящее стратегическое планирование, которое позволяет вносить корректировки в стратегические планы по окончании определенного временного периода;

4) включение нефинансовых критериев качества работы в оперативный план;

5) возможность выбора решения в рамках бизнес-системы предприятия между краткосрочными целями, ориентированными на получение прибыли, и долгосрочными целями, ориентированными на инновационные технологии, становится достаточно транспарентной для эффективного управления предприятием;

6) с одной стороны, доведение четких целей «сверху-вниз», с другой – децентрализованный характер текущего планирования;

7) использование информационных систем планирования и управления

эффективностью.

4.4. Автоматизированная система управления финансов.

В настоящее время совершенствование управления финансами происходит на основе увязки этого процесса с разработкой и внедрением в управление финансами автоматизированных систем. Под АСУ финансами понимается совокупность административных, экономических, математических методов вычислительной и организационной техники, средств связи, позволяющая эффективно управлять финансами, финансовой системой. В управлении финансами применяются автоматизированная система финансовых расчетов – АСФР. Она состоит из взаимосвязанных, совместно действующих подсистем: функциональных, обеспечивающих, технологических.

Организационно АСФР представляет собой совокупность взаимосвязанных между собой подсистем:

организационно-экономического обеспечения;
информационного обеспечения;
программного обеспечения;
технического обеспечения;
организационно-правового обеспечения;
технологического обеспечения;
кадрового обеспечения.

В состав АСФР входят следующие интегрированные информационные системы:

[ИИС “Формирование проекта республиканского бюджета”](#);

[ИИС “Формирование проекта местных бюджетов”](#);

[ИИС “База данных нормативно-справочной информации”](#);

[ИС “Формирование и уточнение планов финансирования”](#);

[ИИС “Мониторинг бюджетного процесса”](#);

[ИИС “Управление требованиями и обязательствами государства”](#);

[ИИС “Комитета финансового контроля”](#).

Вышеперечисленные системы тесно сопряжены с информационными системами Комитета казначейства, Налогового комитета, Комитета государственного имущества и приватизации, Национального банка, Агентства по статистике и др.

Автоматизированная система финансовых расчетов охватывает следующие государственные органы:

Министерство финансов РК (центральный аппарат);

Комитет финансового контроля МФ РК (центральный аппарат и территориальные органы);

Администраторы бюджетных программ (АБП);

Государственные учреждения (ГУ);

Местные финансовые органы.

Разработкой информационных систем и оказанию информационно-вычислительных услуг в области финансовой деятельности занимается Республиканское государственное предприятие Центр информационных финансовых систем – РГП ЦИФС Министерства финансов РК.

4.4.1. Краткая характеристика интегрированных информационных систем

Интегрированная информационная система “Формирование проекта республиканского бюджета” (ИИС ФПРБ) предназначена для автоматизации четырех основных стадий процесса формирования проекта республиканского бюджета на предстоящий финансовый год и определения прогнозных показателей на трехлетний период.

ИИС ФПРБ состоит из шести подсистем, разделенных по принципу

последовательности и функциональности стадий формирования проекта бюджета:

- подсистема “Определение прогнозных показателей бюджета”;
- подсистема “Формирование бюджетных заявок Администраторов бюджетных программ”;
- подсистема “Формирование проекта доходной части бюджета”;
- подсистема “Формирование проекта расходной части бюджета”;
- подсистема “Формирование проекта бюджета и принятие решений”;
- подсистема “Администрирование”.

Основные потоки данных.

Информационная система “Формирование проекта республиканского бюджета” интегрирована с другими системами. Система позволяет производить сбор информации от государственных учреждений к администраторам бюджетных программ и агрегированных данных от Администраторов бюджетных программ к Министерству финансов РК по расходной части бюджета.

Схема хранения данных при сборе информации носит распределенный характер и структурно разделена на три уровня: Первый уровень – центральная база данных, где хранится вся первичная информация. Второй уровень – база данных Администраторов бюджетных программ – локальные базы с первичной информацией Администраторов бюджетных программ и всех подведомственных государственных учреждений. Третий уровень – база данных государственных учреждений – локальные базы с первичной информацией государственных учреждений. Обмен информацией между уровнями производится путем репликации данных администраторами баз данных каждого уровня. Репликация данных может производиться по выделенному каналу связи, коммутируемому каналу связи, либо файловому обмену по электронной почте.

Доступ к данным тех или иных клиентов системы регулируется Администратором системы.

Сведение республиканского бюджета в агрегированном виде, годовые объемы расходов республиканского бюджета по программам/подпрограммам, спецификам экономической классификации расходов в разрезе государственных учреждений, Паспорта бюджетных программ экспортируются в интегрированную информационную систему “Формирование проектов планов финансирования” Министерства финансов Республики Казахстан.

Паспорта бюджетных программ также экспортируются в интегрированную информационную систему “Мониторинг бюджетного процесса” Министерства финансов Республики Казахстан.

В инструментальной платформе системы ФПРБ применены:

- трехуровневая модель: клиент – сервер приложений – сервер базы данных;
 - клиентское программное обеспечение;
- Сервер приложений: специально разработанное программное обеспечение;
- Система управления базой данных;
- Операционная система Рабочей станции и Сервера приложений;
- Операционная система Сервера баз данных.

Для синхронизации баз данных разных уровней в off-line режиме используются выделенные каналы связи, коммутируемые каналы связи, файловый обмен.

Интегрированная информационная система “Формирование проекта местного бюджета” (ИИС ФПМБ) предназначена для местных финансовых органов областного и районного звена и автоматизирует функции по:

- формированию проекта бюджета административно-территориальной единицы, со ставлению расчетов для обоснования прогнозных показателей;
- прогнозированию объемов поступлений в местный бюджет;
- составлению паспортов местных бюджетных программ.

ИИС ФПМБ состоит из пяти подсистем, выделенных исходя из принципа

последовательности, функциональности этапов осуществления бюджетных процедур по формированию проекта бюджета:

- “Формирование бюджетных заявок АМБП”;
- “Формирование проекта доходной части бюджета”;
- “Формирование проекта расходной части бюджета”;
- “Формирование проекта бюджета”;
- “Администрирование”.

Имеются особенности в структуре, потоках данных, схемах их хранения, инструментальных платформах других информационных систем. Так, проведение бюджетных реформ в Казахстане вызвало необходимость модернизировать информационную систему казначейства. Данная система представляет собой комплекс функциональных характеристик, которые направлены на обеспечение главной цели – эффективное управление государственными финансами. Система позволяет проводить действенный контроль за исполнением государственного бюджета на всех уровнях и принимать обоснованные финансово-экономические решения. Система фиксирует перечисление бюджетных средств в режиме реального времени, отслеживает их расходование по целевому назначению. Она разработана в соответствии с нормативной правовой базой Республики Казахстан, и с учетом распределения ответственности Правительства и местных исполнительных органов за обеспечение эффективного и целевого расходования бюджетных средств.

Информационная система казначейства включает функциональные модули: Главная Книга, Управление поступлениями в бюджет, Выдача казначейских и финансовых разрешений, Управление наличностью, Управление и контроль обязательств, Управление платежами, Интерфейс между казначейской и платежной системами, Учет активов, Учет государственного долга и кредитования, гарантированного государством долга.

В состав АСФР входят также следующие интегрированные информационные системы:
[Информационная система «Бухгалтерский учет исполнения сметы расходов бюджетных учреждений \(ЕСЕП\)»;](#)
[Информационная система «Учет заработной платы SALARY»;](#)
[Информационная система «Формирование планов финансирования, учет и распределение лимитов бюджетных ассигнований в разрезе учреждений»;](#)
[Информационная система «Ведомственные кадры».](#)

Интегрированная информационная система “Бухгалтерский учет исполнения сметы расходов бюджетных учреждений (ЕСЕП)” предназначена для автоматизированной обработки финансово-хозяйственных операций (оперативный бухгалтерский учет) для государственных учреждений.

Задачи системы состоят в следующем:

- учет основных средств;
- учет материальных ценностей;
- учет финансово-расчетных операций;
- формирование квартальной бухгалтерской отчетности.

Основными функциями данного программного обеспечения являются: постановка на баланс, списание, перемещение и т.д. основных средств и материальных ценностей; ввод и выписка различных финансовых документов. Документы по финансовым операциям формируются в соответствии с “Правилами финансовых процедур по исполнению бюджета и ведению форм отчетности”; учет исполнения сметы расходов осуществляется по программам, подпрограммам и по спецификам. Формируются ведомость анализа специфик по субсчету, книга учета лимитов и расходов; формирование и печать выходных документов (инвентарных книг, оборотных ведомостей, карточек по учету, журналов регистрации, мемориальных ордеров, книги

главной, различных ведомостей аналитического учета и т.д.).

Кроме того, имеется ряд вспомогательных функций, способствующих поддержанию системы в работоспособном состоянии, и обеспечивающих настройку программного средства на конкретный вариант функционирования.

4.4.2. Интегрированная налоговая информационная система

Интегрированная налоговая информационная система Республики Казахстан (ИНИС РК) – объединенная информационная среда налоговых органов Республики Казахстан, налогоплательщиков Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан.

Назначение ИНИС Республики Казахстан:

централизованное ведение Государственного реестра налогоплательщиков республики Казахстан, в том числе:

- регистрация, перерегистрация, снятие с учета налогоплательщиков;
- ввод дополнительных данных о налогоплательщике;
- автоматическое открытие лицевых счетов.

- обработка платежей и деклараций (налоговых форм), в том числе:

- прием и ввод форм налоговой отчетности;
- контроль информации в формах налоговой отчетности;
- контроль поступления платежей в бюджет;
- ведение лицевых счетов налогоплательщиков;
- расчет начислений;
- расчет пени и штрафов по объективным показателям.

поддержка выполнения налоговых операций (налоговые проверки и сборы, в том числе: отбор дел для проведения налоговых операций на основании данных регистрации и обработки платежей и деклараций; контроль проведения формализованных налоговых операций по отобраным делам и фиксация результатов налоговых процедур; отчетность и обобщение результатов проведения налоговых операций в различных аспектах.

- поддержка принятия решений:

- подготовка отчетов, в том числе комплексных и территориально распределенных;
- выборка данных из БД по сложному алгоритму;
- просмотр данных на всех уровнях;
- обработка данных (сортировки, выборки, ранжирование, группировка,).

Подсистема Web [Интегрированной Налоговой Информационной системы](#) (Web-ИНИС или Web-сайт) предназначена для организации поддержки сотрудников налоговых органов, являющихся пользователями системы ИНИС РК.

Кроме централизованных систем автоматизированного управления, используются локальные варианты путем организации автоматизированных рабочих мест – АРМ.

АРМ представляет собой профессионально-ориентированную малую вычислительную систему либо комплекс периферийных технических средств, управляемых персональным компьютером и предназначенных для автоматизации работ специалистов определенной профессии.

Состав технического оснащения АРМ с соответствующими программными средствами позволяет наряду с решением ряда экономических задач выполнять оперативную работу в диалоговом режиме с графическими, табличными, текстовыми документами, вести различные картотеки. АРМ позволяет корректировать и редактировать информацию, формировать выводы и заключения, регистрировать тексты, анализировать промежуточные и окончательные результаты, общаться дистанционно с другими работниками, располагающими АРМ.

4.4.3. Автоматизированные системы управления предприятиями

В автоматизированных системах управления предприятиями (АСУП) выделяется самостоятельная функциональная подсистема управления финансами, в которой решаются задачи финансово-кредитного управления. Она представляет собой совокупность мероприятий, методов и средств, используемых для достижения максимальной рентабельности при определенных условиях производства и реализации продукции. Особенности управления в подсистеме связаны с кругооборотом денежных средств, опосредующих кругооборот производственных фондов и фондов обращения и определяют многоцелевой характер данной функции управления. Подсистема включает блоки управления, характеризующие состояние ресурсов и процессы их движения.

Поскольку финансовые задачи в АСУП решаются при использовании промежуточных массивов информации (производства, материальных ресурсов, труда и т.д.), то есть по другим объектам управления, следует создавать сеть АРМ, включающую АРМ различных структурных подразделений предприятия и соединенную с ЭВМ вычислительного центра. Таким образом, создается два уровня: верхний, где решаются задачи, требующие ресурсов больших ЭВМ и нижний, представляющий собой АРМ, оснащенные ПЭВМ и соединенные в локальную сеть.

Комплекс технических средств нижних уровней финансовой системы, где формируются многочисленные информационные потоки, предусматривает использование различных средств составления, размножения, копирования, обработки, транспортировки и хранения документов, средств управленческой связи, средств сигнализации, информации.

В связи с наличием ПК, и особенно профессиональных, электронной почты, банков данных, средств обработки текстовой и графической информации, иной современной информационной техники возникли условия для кардинального преобразования организации управленческой деятельности. Технические средства все шире используются в непосредственном процессе управленческих решений.

В условиях АСФР существенно меняется содержание работы аппарата финансового управления. У специалистов высвобождается время на творческую работу – разработку и постановку проблем, задач и условий их решения для АСУ, глубокий экономический анализ и принятие квалифицированных решений с помощью советов АСУ во всех звеньях оперативного управления финансами – от местных финансовых органов до центрального аппарата Министерства финансов. Значительно увеличиваются возможности финансового аппарата по своевременному принятию оперативных мер, направленных на ликвидацию отклонений в выполнении финансовых планов, в финансовой дисциплине. Информация, полученная финансовыми работниками от АСУ, позволяет им повышать качество принимаемых управленческих решений на основе учета многих вариантов и выбора оптимального.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Сформулируйте определение понятия «управление финансами».

Перечислите основные принципы управления финансами.

В чем проявляется различие двух аспектов управления финансами?

В чем состоит научный подход в управлении финансами?

Охарактеризуйте основные элементы управления финансами.

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

Роль и функции Министерства финансов.

Роль областных, городских и районных финансовых органов в решении задач социально-экономического развития.

Изложите структуру управления налоговой службы Казахстана.

Перечислите основные права и обязанности работников налоговых служб.
Какие особенности управления финансами низовых хозяйствующих субъектов?
В чем необходимость применения автоматизированных систем управления финансами?
Какие виды технических средств управления применяются в локальных схемах?
В чем заключаются особенности автоматизации управления финансами хозяйствующих субъектов?

ГЛАВА 5. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

5.1. Сущность финансового планирования и прогнозирования

Финансовое планирование – это подсистема финансового механизма и важнейшая составная часть экономического и социального планирования. Специфика финансового планирования состоит в том, что оно осуществляется в денежной форме, обусловленной относительной самостоятельностью движения денежных средств по отношению к материально-вещественным элементам производства, активным воздействием опосредованного деньгами распределения на общественное воспроизводство.

Содержание финансового планирования представляется как заранее определенная возможность маневрирования экономическими процессами образования, распределения и перераспределения денежных доходов и накоплений экономическими субъектами и, на этой основе, формирование и использование централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов.

Непосредственным объектом финансового планирования выступает образование и распределение доходов и накоплений, формирование и использование централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов.

Целью финансового планирования является достижение пропорциональности и сбалансированности развития хозяйственных субъектов, систем на основе оптимального соответствия мобилизуемых и используемых финансовых ресурсов материально-вещественным элементам воспроизводства.

Задачами финансового планирования является:
определение источников формирования финансовых ресурсов и их общей величины;
установление оптимальных пропорций распределения средств между централизованными и децентрализованными структурами, отраслями национального хозяйства и административно-территориальными подразделениями;
определение конкретного направления использования ресурсов и создание необходимых резервов.

Финансовое планирование является важнейшей функцией управления экономикой и ее звеньями. Оно осуществляется органами государственной власти и управления, а также всеми хозорганами, учреждениями и их вышестоящими структурами.

В рыночных условиях ведения хозяйства финансовое планирование проводится в значительной мере как прогнозирование в связи с неопределенностью многих воздействующих факторов на намечаемые конечные результаты хозяйствования. Прогноз – вероятностное суждение о состоянии какого-либо явления в будущем на основе специального научного исследования. Прогнозирование – разработка прогноза о конкретных перспективах развития какого-либо явления, объекта, процесса. Применительно к финансам развитие явления в прогнозировании – это возможное совершенствование финансовых отношений, объект – финансовые ресурсы, процесс – движение денежных средств.

План – система взаимосвязанных, направленных на достижение единой цели заданий, определяющих порядок, сроки и последовательность осуществления действий или

мероприятий. Планирование – процесс, охватывающий собственно разработку плана, организацию его выполнения и контроль исполнения. В рыночной системе хозяйствования используется также индикативное, то есть рекомендательное планирование; оно выполняет информационно-координирующую роль и оказывает косвенное воздействие на субъектов финансовой деятельности через экономические регуляторы.

В системе социально-экономического прогнозирования финансовое планирование играет активную роль. При разработке финансовых планов проверяется степень напряженности производственных заданий, выявляются возможности увеличения финансовых ресурсов за счет более полного использования производственных мощностей по выпуску продукции и улучшение ее качества, резервов снижения издержек и сокращения непроизводительных потерь. Рассматриваются также пути уменьшения потребности в денежных средствах с учетом вовлечения в производство имеющихся материальных ресурсов, ускорения оборачиваемости оборотных средств, снижения сметной стоимости строительства, сокращения расходов на содержание аппарата управления и т.д. Таким образом, финансовое планирование, с одной стороны – орудие управления финансовыми ресурсами, с другой – активное средство воздействия на процесс общественного производства.

Повышение эффективности системы государственного управления бюджетными ресурсами, развитие устойчивой заинтересованности и стимулов всех участников бюджетного процесса в достижении конкретных, измеримых, общественно значимых результатов проводится посредством метода бюджетирования, ориентированного на результат – то есть, метода планирования, исполнения и контроля за исполнением бюджета, обеспечивающего распределение бюджетных ресурсов по целям, задачам и функциям государства с учетом приоритетов государственной политики и общественной значимости ожидаемых результатов использования бюджетных средств. Показатели результата – совокупность прямых и конечных результатов, показателей эффективности и качества бюджетных программ, характеризующая деятельность государственного органа по реализации стратегического плана и бюджетных программ. Выделяются два аспекта результативности: прямой результат - количественная характеристика объема оказываемых государственным органом государственных услуг в пределах предусмотренных ему бюджетных средств, достижение которой полностью зависит от деятельности государственного органа; конечный результат - целевое состояние (изменение состояния) уровня и качества жизни населения, социальной сферы, экономики, общественной безопасности и других отраслей (сфер) государственного управления, обусловленное достижением прямых результатов деятельности определенного государственного органа, деятельностью других государственных органов.

В основе финансового планирования лежат следующие важнейшие принципы: сочетание централизованного и децентрализованного подходов, единство, непрерывность.

Первый принцип означает органическое сочетание двух начал: централизованного финансового планирования с максимальным развитием творческой местной (низовой) инициативы при составлении финансовых планов. Централизованное финансовое планирование позволяет государству проводить единую финансовую политику, целенаправленно руководить распределением и перераспределением финансовых ресурсов в масштабе государства. Децентрализм в финансовом планировании способствует развитию творческой активности производственных единиц и местных органов власти в составлении реальных планов и их выполнении, в изыскании резервов роста производства и повышения его результативности.

Важное значение приобретает переход к экономическим методам управления финансами регионов на основе долговременных нормативов, устанавливающих зависимость бюджетов местных органов власти от результатов деятельности субъектов хозяйствования, расположенных на их территории. Одновременно необходимо

последовательное укрепление общегосударственных финансов, повышение устойчивости доходной части государственного бюджета, его роли в усилении социальной ориентации развития общественного производства, повышении эффективности.

Принцип единства находит выражение в тесной взаимосвязи и взаимозависимости финансового планирования с экономическим и социальным планированием. В основе финансовых планов лежат показатели планов и прогнозов экономического и социального развития. В то же время в ходе финансового планирования уточняются установленные параметры развития объекта, проверяются балансовые связи отдельных элементов и разделов плана экономического и социального развития. Единство финансового планирования означает также тесную взаимосвязь всех видов финансовых планов. Показатели финансовых планов вышестоящих организаций включают плановые проектные подведомственных субъектов. Финансовые планы, составляемые на государственном уровне (государственный бюджет) базируются на показателях финансовых планов предприятий и организаций местных органов управления.

Принцип непрерывности планирования предполагает тесную увязку перспективных и годовых (текущих) финансовых планов, что достигается продлением срока действия перспективных планов и уточнением их задач в годовых планах. Непрерывность финансового планирования позволяет ликвидировать разрыв между текущими и перспективными планами, лучше ориентировать хозяйственные связи между текущими и перспективными планами, лучше ориентировать хозяйственные организации, определяя реальные перспективы их развития.

В финансовом планировании используются следующие методы:

1. Расчетно-аналитический метод 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. Нормативный метод позволяет рассчитывать плановые финансовые показатели на основе установленных норм и нормативов.

4. 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.

5. Программно-целевой метод получает развитие в условиях рынка 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 альтернатив

ного варианта.

6. Экономико-математические методы с использованием ЭВМ применяются в случаях многовариантности расчетов, для выбора наилучших решений.

В финансовом планировании исторически сформировались следующие организационные принципы: ведомственный, отраслевой, территориальный и предметно-

целевой.

Ведомственный и отраслевой принципы были характерны для периода централизованного управления экономикой с ее жесткими, командными методами. 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; в случае недостатка ресурсов по объективным причинам возможно их перераспределение через централизованные фонды для обеспечения приемлемого социального развития региона.

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.

Составление финансовых планов осуществляется по этапам.

На первом этапе планирования проводится экономический анализ выполнения финансовых показателей за отчетный период. Анализ финансовых показателей проводится во взаимной увязке с производственными данными. Сопоставление плановых поступлений и расходов с фактическими в сочетании с производственными показателями позволяет вскрыть причины неполной аккумуляции средств, определить степень эффективности их использования, выявлять внутривозможные резервы.

На втором этапе производятся 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.

На третьем этапе отдельные задания, статьи увязываются в единое целое, балансируются. Если предусмотренные мероприятия и плановые задания не согласуются с денежными ресурсами, ищутся источники увеличения доходов и накоплений, определяются пути более эффективного их использования, а в некоторых случаях – прямое сокращение отдельных видов расходов.

5.2. Система финансовых планов

Основным документом финансового планирования выступает финансовый план, представляющий собой взаимосвязанную систему показателей образования и использования, в будущем периоде, денежных доходов и накоплений хозяйствующих субъектов, отраслей, систем, регионов и государства. Финансовые планы показывают обеспеченность субъектов национального хозяйства финансовыми ресурсами. План и планирование действует не изолированно, а в составе единого целостного механизма хозяйствования. План, взятый сам по себе и не дополненный соответствующим механизмом реализации, не может быть действенным инструментом управления. Механизм реализации плана – организационные формы управления, система экономических рычагов и стимулов, способы организации оборота ресурсов национального хозяйства, правовой режим хозяйствования.

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

К первичным относятся финансовые планы хозяйствующих субъектов сферы материального производства; планы коммерческих и некоммерческих организаций нематериальной сферы; индивидуальные планы финансирования государственных

учреждений и организаций, расходы которых полностью или в основной части финансируются за счет бюджетных средств.

Сводные финансовые планы включают общегосударственные, отраслевые, территориальные. Общегосударственными являются: государственный бюджет, республиканский бюджет.

Система отраслевых (ведомственных) финансовых планов включает: балансы доходов и расходов министерств (ведомств), отраслей материального производства, сводные планы финансирования министерств (ведомств) нематериальных отраслей, финпланы общественных организаций.

К территориальным финансовым планам относятся: местные бюджеты, планы общественных организаций на соответствующей территории и т.д.

Различные виды финансовых планов связаны между собой: так, отраслевые объединяют планы подведомственных организаций, территориальные, как правило, являются частью общегосударственных или отраслевых.

В зависимости от периода финансовое планирование подразделяется на годовое, среднесрочное (трех-, пятилетнее) и перспективное. В настоящее время на годичный период составляются все названные выше виды планов.

В связи с неопределенностью факторов функционирования хозяйственных органов в рыночной среде, пятилетнее и перспективное планирование ограничено. На трехлетний период производятся расчеты по основным показателям доходов и расходов республиканского бюджета.

Важнейшим оперативным финансовым планом является государственный бюджет (см. гл. 15).

При решении управленческих задач осуществляется стратегическое, текущее и оперативное планирование. Планы разрабатываются с различным уровнем детализации.

Стратегический финансовый план определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства. Он является главной формой реализации целевых установок, стратегии инвестиций и предполагаемых накоплений. Финансовая стратегия направлена на обеспечение организации денежными средствами, повышение эффективности ее работы.

При разработке планов необходимо учесть все возможные изменения в условиях деятельности предприятия, в частности изменения спроса и предложения на рынке продукции (услуг), появление новых материальных ресурсов, изменения технологических процессов, рост конкуренции на рынке и т.д.

Текущий финансовый план разрабатывается на основе перспективного плана. Текущее планирование предприятия осуществляется на следующий год с разбивкой по кварталам. В плане уточняются все показатели с учетом рекомендаций, сформированных на основе анализа финансового состояния предыдущего периода, и принятой финансовой стратегии на данный период (получить кредит, увеличить акционерный капитал, увеличить (уменьшить) производство продукции и т.д.).

При текущем планировании обычно разрабатываются план доходов и поступлений, план расходов и отчислений, план взаимоотношений организации с бюджетом (с вышестоящими органами), кредитный план.

В процессе текущего планирования увязывается каждый вид вложений или отчислений с источниками финансирования. Для этого составляется проверочная (шахматная) таблица к финансовому плану.

При планировании желательно обеспечить баланс доходов и расходов. Для регулирования дисбаланса, если расходы больше доходов, ищутся дополнительные, внешние, источники средств (кредиты, займы).

В последние годы традиционное текущее планирование на предприятиях, компаниях заменяется на бюджетирование, которое представляет собой процесс составления, принятия бюджета предприятия и последующий контроль за его исполнением.

Основные бюджеты, обязательные для разработки каждым предприятием:

прогноз баланса;

бюджет доходов и расходов;

бюджет движения денежных средств.

Возможно более подробное составление бюджетов, подразделяемых на операционный и финансовый.

Операционный бюджет содержит:

бюджет продаж;

производственный бюджет;

бюджет прямых затрат на материалы;

бюджет прямых затрат на оплату труда;

бюджет общепроизводственных расходов;

бюджет производственных запасов (готовой продукции, незавершенного производства, материалов);

бюджет коммерческих расходов;

бюджет управленческих расходов;

бюджет доходов и расходов (план прибылей и убытков).

Финансовый бюджет включает:

инвестиционный бюджет;

бюджет движения денежных средств (кассовый бюджет);

прогноз баланса.

Бюджет представляет собой развернутую таблицу, в левой части которой имеется колонка для показателей, характерных для данного вида бюджета, затем – колонка с отчетными данными по этим показателям, далее – 12 колонок по месяцам бюджетного периода (года) и правая крайняя колонка – «все за год»

Однако, на ряде зарубежных предприятий получает распространение результативный и эффективный метод планирования – безбюджетное планирование, как органичное развитие безбюджетного управления (см. 4.3.1). Безбюджетное планирование представляет непрерывные, взаимосвязанные процессы поддержки целевых заданий, предоставление ресурсов по требованию, динамическую координацию в масштабе предприятия, широкий набор многоуровневых механизмов контроля.

Оперативное планирование заключается в составлении и использовании платежного календаря. Платежный календарь – это финансовый документ, в котором подробно отражается оперативный финансовый оборот организации (поступление и использование денежных средств). Платежный календарь используется для контроля расходования средств в анализируемый период.

Основная форма финансового плана – баланс доходов и расходов, его составление предполагает выполнение комплекса расчетов по доходам и поступлениям средств; расходам и отчислениям средств; платежам в бюджет; в определенных случаях (для приоритетных видов деятельности и бюджетных организаций) – ассигнования из бюджета. Хозяйствующие субъекты с небольшими оборотами средств составляют финансовые планы, состоящие из двух разделов: доходов и расходов.

Предпринимательские звенья в своей хозяйственной коммерческой деятельности руководствуются так называемыми бизнес-планами. Бизнес-план – это документ, соответствующий технико-экономическому обоснованию предпринимательской деятельности. Он более полно охватывает все стороны отношений частного предприятия, чем планы экономического и социального развития государственных предприятий. Бизнес-план включает разделы, характеризующие особенности продукции или услуг, их конкурентоспособность, оценку рынка сбыта (прогноз рынка) стратегию маркетинга, производственный, организационный и юридический планы, оценку риска и страхование.

Финансовый план, как важнейшая составляющая, обобщает материалы и показатели

других частей бизнес-плана и представляет их в стоимостном выражении. Здесь подготавливается несколько документов:

- прогноз объемов реализации;
- баланс денежных доходов и поступлений;
- таблица доходов и затрат;
- сводный баланс активов и пассивов предприятия;
- график достижения безубыточности.

Самостоятельный раздел представляет стратегию финансирования и возврат средств инвесторам в обусловленных объемах и сроках.

Таким образом, в рыночной среде финансовое планирование осуществляется на более высоком качественном уровне и обогащается новыми формами методами, позволяющими проводить этот процесс используя научные методы, современные технические средства и надежную информационную базу.

Организации и учреждения некоммерческих видов деятельности нематериальной сферы, как правило, не имеют собственных источников доходов и финансируются из бюджета. Они ежегодно разрабатывают индивидуальные планы финансирования (по платежам и обязательствам) (бывшее название – смета). В них указываются предусмотренные планом количественные показатели (например контингент учащихся, штатная численность персонала) и потребность в финансировании по каждому направлению затрат, рассчитанная по установленным нормам. Путем суммирования смет отдельных организаций и учреждений формируются сводные планы финансирования министерства, ведомств, отделов местных органов управления. Проекты сводных планов финансирования согласовываются с финансовыми органами и учитываются при составлении государственного бюджета.

5.3. Финансовые показатели

В управлении и планировании хозяйственно-финансовой деятельностью используются финансовые показатели – плановые, отчетные или расчетные данные, характеризующие различные стороны деятельности, связанной с образованием и использованием денежных доходов и накоплений хозяйствующих субъектов, отраслей и национального хозяйства в целом. Выражаются в абсолютных и относительных (нормах) величинах. Финансовые показатели количественно и качественно отражают определенную финансовую категорию, субкатеорию, элемент финансовых отношений.

Важнейшими финансово-экономическими показателями на уровне предприятий и организаций являются:

доход от реализации продукции (работ, услуг); этот показатель предопределяет масштабы и возможности дальнейшего распределения и использования денежных средств по фондам целевого назначения;

показатели затрат (себестоимость реализованной продукции, удельный вес отдельных элементов затрат в общих затратах, расходы периода);

валовый доход;

- чистый доход;

уровень рентабельности (доходности);

величина амортизационных отчислений;

- объем средств производственного и социального развития (пополнение капитала, на оплату труда, стимулирование, в резерв, на ремонтные цели);

- показатели состояния расчетов с поставщиками, потребителями, бюджетом, банком, другими организациями (кредиторская и дебиторская задолженность, объем обязательств, задолженности по бюджету и др.);

объем, сохранность и источники образования оборотных средств;

соответствие между потребностью в оборотных средствах и их наличием;
показатели использования основных и оборотных средств (фондоотдача, фондоемкость продукции, коэффициент оборачиваемости оборотных средств, длительность оборота, показатель ускорения оборачиваемости оборотных средств);
объем акционерного капитала и размер дивидендов;
величина арендной платы;
показатели ликвидности средств предприятия.

Ряд показателей применяются при приватизации имущества предприятий (остаточная и оценочная стоимость имущества, показатели образования и использования фонда приватизации и др.).

В финансовой работе используются также общеэкономические показатели:
затраты на одну денежную единицу выпускаемой продукции (на 1 тенге продукции);
снижение себестоимости продукции, расходов периода, сокращение издержек обращения в торговле;
объем капитальных вложений (инвестиций);
мобилизация внутренних ресурсов в строительстве.

При налогообложении применяются следующие специфические показатели:

- совокупный годовой доход, в который включаются денежные или другие средства (за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и другие операции), подлежащие получению (полученные) налогоплательщиком, направленные в порядке взаиморасчетов третьим лицам или на погашение прямых и косвенных расходов;
- облагаемый доход, исчисляемый как разница между совокупным годовым доходам и вычетами, разрешенными налоговым законодательством;
- облагаемый оборот и облагаемый импорт при взимании НДС, акцизов, некоторые другие показатели (см. главу «Налогообложение и организация налоговой системы»).

Большинство упомянутых финансово-экономических показателей используется на уровне вышестоящих организаций, министерств, ведомств для характеристики результатов работы в целом по группе предприятий, отрасли. Наряду с ними в этих организациях могут использоваться и другие специфические показатели, характеризующие только данную отрасль, в строительстве – сметная стоимость и себестоимость строительства, объем незавершенного строительства; издержки обращения посреднических (снабженческих и сбытовых организаций), торговли и другие.

В бюджетных организациях и учреждениях применяются показатели расходов в целом и по отдельным элементам: категориям, классам, подклассам, спецификам (см. раздел 9.3).

К сводным финансовым показателям относятся показатели доходов и расходов бюджетов, а также их отдельных составляющих и их удельные веса; суммы дефи-цитов бюджетов; отношение (в процентах) доходов, расходов, дефицита (профици-та) государственного бюджета к валовому внутреннему (национальному) продукту.

На уровне национального хозяйства финансовые показатели характеризуют объем и структуру финансовых ресурсов государства, их распределение через государственный бюджет и другие финансовые планы, рентабельность различных отраслей национального хозяйства и долю дохода, мобилизуемую в бюджет. Для получения обобщающей оценки эффективности формирования финансовых ресурсов государства служат показатели, характеризующие отношение объема финансовых ресурсов к валовому национальному продукту.

При исчислении финансовых показателей используется нормы и нормативы. Норма (от лат. – порядок, правило, образец, руководящее начало) – мерило, установленная мера, количество или размер ресурсов. Норматив (от лат. – упорядочение) – количество ресурсов в пределах, установленных норм, расчетно-обоснованные величины затрат или распределения ресурсов. Норма, как правило, характеризует начальное, единичное

измерение, а норматив – это показатель норм, в соответствие, с которым производится работа. Например, различается норма оборотных средств и норматив оборотных средств.

Нормы и нормативы выражаются в относительных или абсолютных величинах (процентах, коэффициентах, натуральных единицах измерения продукции, времени, денежном измерении).

В финансовом планировании применяются минимальные, средние и максимально предельные нормы и нормативы образования, распределения и использования финансовых ресурсов.

Нормы и нормативы предназначены для научного обоснования финансовых планов, прогнозов, программ, поскольку исчисляются путем исследований и экспериментальных проработок экономических процессов, прогрессивных направлений технического развития, организации производства и труда; при этом применяются аналитические, статистические и математические методы вычисления норм и нормативов.

В сводном финансовом планировании используются преимущественно средние нормы и нормативы, в планировании финансовых результатов конкретных хозорганов – индивидуальные.

Финансовые нормы и нормативы подразделяются также на утверждаемые и расчетные. Утверждаемые устанавливаются действующим законодательством, расчетные используются при внутреннем планировании. К утверждаемым относятся ставки налогов, нормы отчислений на социальные нужды, во внебюджетные фонды, к расчетным – нормы отчислений и нормативы образования фондов накопления и потребления хозорганов, фонда ремонта основных фондов и другие, регулирующие финансовую деятельность хозяйствующих субъектов.

Различаются также единые нормы и нормативы, например, нормы амортизационных отчислений для разных хозобъектов и отраслей, и дифференцированные – нормы и нормативы оборотных средств, которые неодинаковы у разных хозяйствующих субъектов. Многие финансовые показатели одновременно являются нормами, нормативами или лимитами: например, уровень рентабельности, наименование разных финансовых фондов является и показателем, и нормативом или лимитом. Таким образом, наблюдается тесное переплетение, взаимосвязь и взаимодействие этих подвижных элементов финансового механизма в процессах планирования и прогнозирования финансовых результатов хозяйственной деятельности.

5.4. Основные направления совершенствования финансового планирования

Рыночные отношения в национальном хозяйстве предполагают развитие финансового планирования, усиление его взаимодействия с методами рыночного регулирования экономики. Рыночные отношения наряду со стихийными несут в себе и регулирующее начало: налоги, отчисления, банковский кредит и процент, договорные обязательства, государственный заказ, контрольный пакет акций. В этих условиях безусловно необходимым является и плановое регулирование экономики, существенный элемент которого – финансовое планирование.

Важное место в регулировании занимает индикативное планирование (прогнозирование), в процессе которого определяются общие контуры желаемого развития экономики. Неотъемлемой его частью является индикативное финансовое планирование, главная цель которого – определение предполагаемого объема и направления финансовых ресурсов для обеспечения прогнозируемого развития.

Индикативные финансовые планы имеют рекомендуемый характер. Это достигается путем использования экономических инструментов – регулируемых цен, субсидий, кредитов, налоговых ставок и льгот, ускоренной амортизации. Важнейшими индикаторами выступают: курс валюты, прогнозируемый уровень инфляции, ставка рефинансирования Национального банка, нормы амортизационных отчислений.

Индикативный план должен научно обоснованно отражать экономические процессы и адекватно согласовывать отдельные параметры развития экономики и финансов, направлять их в необходимое русло в соответствии с долгосрочными тенденциями развития. Это касается, во-первых, необходимости соблюдения экономического равновесия по разным системам, показателям (натурально-вещественная и стоимостная сбалансированность, стабилизация цен, соответствие доходов и расходов, равновесие платежного баланса и т.д.). Во-вторых, индикативный план должен обеспечивать необходимые структурные изменения в национальном хозяйстве, в том числе и путем инвестиций. Перечень приоритетов при индикативном планировании зависит от направлений экономической и социальной политики; это могут быть ликвидация диспропорций развития, инвестиционная деятельность, модернизация производства, обеспечение конкурентоспособности продукции, развитие науки, образования, жилищное строительство, социальное преобразование и другое.

Индикативное планирование осуществляется также на местном уровне. Здесь также обязателен принцип согласования и интересов государства, территории, хозяйствующих субъектов (предприниматели).

Внедрение хозяйственного механизма, соответствующего принципам рыночной экономики, предполагает необходимость разработки новых методов финансового планирования на всех уровнях управления. В качестве важнейших условий, определяющих изменения в содержании финансового планирования, можно выделить следующие:

- расширение самостоятельности в использовании собственных средств и повышение ответственности хозорганов за результаты финансово-хозяйственной деятельности;
- введение новых налоговых принципов распределения дохода выводит из-под контроля централизованных органов значительную часть ресурсов;

- расширение сферы использования товарно-денежных отношений требует разработки методов поддержания сбалансированности платежеспособного спроса с материальным покрытием в сфере производства и потребления; в основу сводного финансового планирования должны быть положены методы сбалансирования сводных экономических показателей по материально-вещественному и финансово-стоимостному составу;

- в сфере территориального планирования усиливается самостоятельность местных органов власти и управления всех уровней в разработке и принятии собственных бюджетов.

Мероприятия в бюджетном планировании направлены на создание эффективной системы государственного управления бюджетными ресурсами, устойчивой заинтересованности и стимулов всех участников бюджетного процесса в достижении конкретных, измеримых, общественно значимых результатов. Бюджетная система должна быть не формально, а фактически единой, с точки зрения выполнения нормативно установленных принципов и правил.

Внедрение метода бюджетирования, ориентированного на результат, позволит повысить эффективность и результативность государственных расходов, провести гармонизацию стратегических, среднесрочных планов развития с бюджетными планами, высвободить финансовые ресурсы за счет их оптимизации для усиления социальной и инвестиционной составляющей бюджета. Бюджетирование, ориентированное на результат – это метод планирования, исполнения и контроля за исполнением бюджета, обеспечивающий распределение бюджетных ресурсов по целям, задачам и функциям государства с учетом приоритетов государственной политики и общественной значимости ожидаемых результатов использования бюджетных средств.

Данный метод дает возможность соизмерять затраты и результаты, выбирать наиболее эффективные пути расходования бюджетных средств, своевременно оценивать степень достижения запланированных результатов и их качество.

Реформирование бюджетного процесса создаст предпосылки введения принципов

финансового менеджмента, т.е. расширение полномочий администраторов бюджетных программ по адаптации выполняемых функций к реальным возможностям, позволяющим судить о деятельности государственного органа по эффективности администрируемых программ.

Парламент республики рассматривает лишь республиканские бюджеты, не касаясь финансовых ресурсов региона. Поэтому возрастает роль территориального сводного финансового баланса в переводе территорий на принцип самофинансирования. Решение об автономизации бюджетного процесса на всех уровнях является шагом в расширении прав областей и других территориально-административных образований в планировании зависимости от результатов деятельности и поступления доходов на соответствующие территории.

Поскольку производство и финансы в условиях рынка находятся под воздействием быстро меняющейся рыночной конъюнктуры, плановые периоды не могут быть продолжительными. Финансовые планы в условиях переходного периода становятся в большей степени прогнозами. Характерные для этого периода неустойчивость динамики производства, неналаженности маркетинга и другие труднопредсказуемые явления в хозяйственных связях и денежных отношениях приводят к сокращению периодичности разработки финансовых планов с 5 лет до 1 года. Рабочими планами становятся квартальные; в дополнение к ним требуется разработка и оперативных финансовых планов на 10-30 дней.

Финансовое и бюджетное планирование должно строиться на базе системы стабильных долговременных нормативов, обеспечивающих проведение единой финансовой политики государства.

В Казахстане принята Система государственного планирования, при которой разрабатываются, реализуются, проводятся мониторинг, оценка и контроль Стратегического плана развития Республики Казахстан, Прогнозной схемы территориально-пространственного развития страны, государственных программ, программ развития территорий, стратегических планов государственных органов.

В Системе государственного планирования предусмотрена разработка концепций и доктрин.

Концепция является документом, который отражает видение развития определенной сферы, отрасли, обоснование соответствующей государственной политики и включает основные принципы и общие подходы этой политики.

Концепция утверждается или одобряется Президентом, Правительством либо консультативно-совещательным органом.

Доктрина – это документ, который определяет систему воззрений, совокупность политических принципов по определенному вопросу.

Доктрина утверждается или одобряется Президентом Республики Казахстан.

Концепции и доктрины реализуются через стратегические и программные документы, стратегические планы государственных органов и законы.

Стратегические и программные документы – Стратегический план развития Республики Казахстан, Прогнозная схема территориально-пространственного развития страны, государственные программы, программы развития территорий и стратегические планы государственных органов представляют собой целостную систему, где необходимость и правомерность разработки документов нижестоящего уровня вытекают из документов, стоящих на уровне выше, а разработка, реализация, мониторинг, оценка и контроль документов, стоящих на уровне выше, осуществляются на основе документов нижестоящих уровней.

Разработкой является процесс анализа, моделирования, формирования видения и определения приоритетов, целевых индикаторов, стратегических целей, задач и путей их достижения, ресурсного обеспечения стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов.

На этапе разработки уполномоченный орган по государственному планированию рассматривает представленные для согласования проекты стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов.

Реализацией является процесс достижения заданных целей, целевых индикаторов, задач, показателей результатов (промежуточных и конечных) стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов.

При реализации стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов должны быть обеспечены:

- 1) согласованность в межведомственном взаимодействии;
- 2) ориентация на достижение заданных результатов с наименьшими затратами ресурсов;
- 3) сбалансированность финансовых, трудовых и других ресурсов.

Мониторингом является сбор, систематизация, анализ и обобщение отчетов и другой информации о ходе реализации стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов. Целью мониторинга стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов является улучшение хода их реализации для обеспечения надлежащего и своевременного достижения ожидаемых результатов.

Оценкой стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов является определение степени достижения результативности и эффективности реализации стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов.

Оценка документов проводится на основании: отчетов по оценке за отчетный период; статистической информации; контрольных проверок; оценок неправительственных организаций, научных институтов, международных экспертов и других.

Контролем является осуществление анализа полноты и своевременности исполнения документов Системы государственного планирования (далее в этом разделе – контроль-документов), в том числе путем плановых и внеплановых проверок с целью выявления, устранения и недопущения нарушений. Контроль стратегических и программных документов, стратегических планов государственных органов осуществляется с учетом результатов проведенного мониторинга или оценки.

Контрольные вопросы

В чем состоят особенности финансового планирования?

Что является объектом финансового планирования?

Каковы задача и цели финансового планирования?

В чем отличие планирования и прогнозирования?

Что такое индикативное планирование?

Охарактеризуйте принципы финансового планирования.

Какие методы применяются в финансовом планировании?

Какие имеются этапы при осуществлении процесса финансового планирования?

Что представляет собой система финансовых планов?

Приведите перечень основных видов финансовых планов и дайте краткую характеристику каждого из них.

Дайте краткую характеристику государственному бюджету как основному финансовому плану страны.

Каковы содержание и структура баланса доходов и расходов хозяйствующего субъекта сферы материального производства?

Что представляет собой индивидуальный план финансирования (смета) бюджетного учреждения?

Сформулируйте определение финансовых показателей.

Приведите основные финансовые показатели хозяйствующих субъектов, отраслей экономики.

Что представляют собой нормы, нормативы?

В каких направлениях необходимо совершенствовать финансовое планирование и прогнозирование?

Назовите важнейшие экономические индикаторы и изложите схему их действия.

ГЛАВА 6. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

6.1. Финансовые правоотношения и финансово-правовые нормы

Финансовые отношения, возникающие в обществе, требуют правового регулирования.

При этом применяются разнообразные нормы финансового права.

Финансовое право – это совокупность юридических норм, регулирующих финансовые отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов, необходимых для осуществления задач государства и других экономических субъектов на соответствующем этапе развития общества. Оно разграничивается по отдельным направлениям, относящимся к однородным финансовым отношениям: бюджетное право, налоговое право, хозяйственное право; в финансовое право включаются также 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.

В финансовом праве используются финансово-правовые нормы – исходные первичные элементы права, то есть принятые правоустанавливающим органом и обеспеченные мерами принуждения строго определенные правила поведения в финансовых отношениях.

Финансово-правовые нормы, таким образом, 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 (то есть закрепляющие права участников финансовых отношений на совершение определенных действий).

Таким образом финансовые отношения, являющиеся базисными, при использовании финансово-правовых норм преобразуются в финансовые правоотношения (см. схему 6.1.).

Финансовые правоотношения подразделяются в соответствии с классификацией финансовых субкатегорий на: бюджетные, налоговые, государственно-кредитные, финансово-хозяйственные, страховые, валютно-финансовые, расчетные, контрольные и т.д. Их участники находятся во взаимной связи через субъективные юридические права и обязанности, а связи (отношения) охраняются принудительной силой государства.

Вне нормативно-правовых отношений финансовая деятельность неосуществима. Только при взаимосвязанных юридических правах и обязанностях, реализация которых гарантируется мерами принуждения, может быть обеспечено получение государством и другими экономическими субъектами прогнозируемых доходов, их распределение и использование соответственно намеченным целям. При этом одни органы наделены властными полномочиями, они вправе издавать предписания, обязательные для исполнения другими участниками финансовых правоотношений.



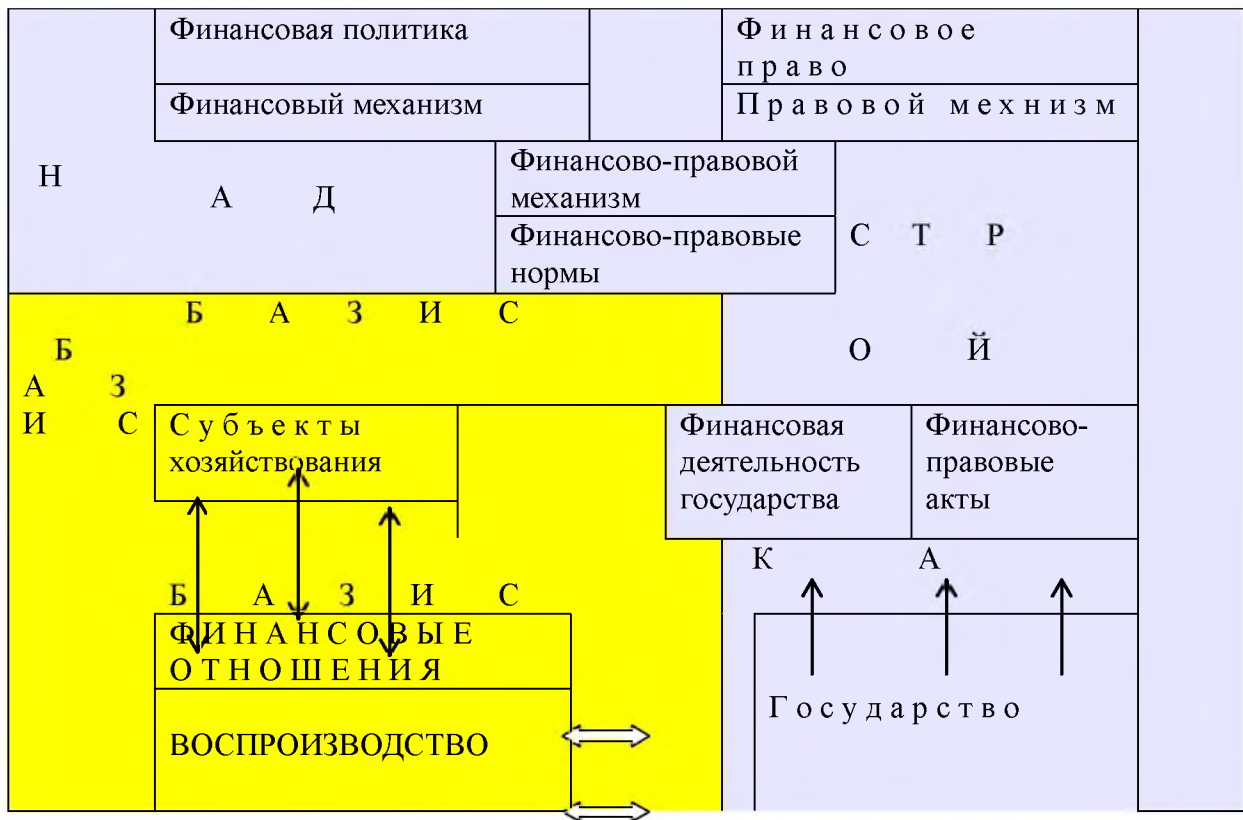


Схема 6.1. Взаимодействие финансов и права. Формирование финансово-правового механизма

учреждениями и гражданами. Такого рода предписания могут быть адресованы и государственным органам, находящимся в подчинении у первых. Однако государственные органы, вступая в финансовые правоотношения от имени государства, имеют не только право веления, но и обязанности, связанные с правами других участников финансовых отношений. Как права, так и обязанности всех участников финансовых правоотношений находятся под защитой государства и обеспечиваются его принудительной силой. Преобразование объективных финансовых правоотношений в реальные результаты хозяйствования при помощи форм и методов властного принуждения, то есть субъективных действий властных органов, представляется как правовой механизм регулирования финансовой жизни общества, а разнообразные финансово-правовые нормы и акты – как его рычаги. Тем самым происходит соединение финансовых и правовых форм и методов в единый механизм финансово-правового воздействия на экономические процессы.

Методами финансово-правового регулирования являются властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, которые наделены соответствующими полномочиями (императивный метод). К хозорганам и гражданам, не выполняющим финансовые обязательства, применяется метод принуждения: беспорное взыскание несвоевременно внесенных платежей в бюджет и финансовые санкции. Диспозитивный метод предполагает, договорную форму согласования интересов сторон, что порождает возникновение их обоюдных прав и обязанностей. Данный метод применяется преимущественно в отношениях хозяйствующих субъектов – партнеров по бизнесу: между фирмами, компаниями, разными другими предпринимательскими структурами.

Выполнения финансовых обязательств обеспечивается, главным образом, методом убеждения, основанном на законопослушании и сознательности граждан и должностных

лиц. Санкции выражают меры ответственности, применяемые к нарушителям финансово-правовых норм. Они имеют денежный характер и содержат меры принудительного воздействия через денежные фонды и средства на нарушителей норм. К санкциям относятся пени, штрафы, неустойки, прекращение финансирования или кредитования, ужесточение условий кредитования, повышенные тарифы за перерасход ресурсов и т.д. С другой стороны субъектам финансовых отношений гарантируется возможность защиты их прав в административном, судебном порядке или процессе деятельности властных органов государства – представительных органов и местных администраций; они могут отменить в случае несоответствия закону акты подконтрольных им структур.

6.2. Финансовая деятельность государства и методы ее законодательного осуществления

Финансовая деятельность государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях, которые действуют в трех общих направлениях: образование, распределение и использование государственных финансовых ресурсов. Неотъемлемым элементом в каждой из них являются функции контроля.

Разнообразие финансовой деятельности государства определяется особенностями построения финансовой системы. Государство осуществляет функции по созданию, распределению и использованию бюджетных ресурсов, финансовых средств государственных предприятий, распространяя свое воздействие на различные централизованные и децентрализованные денежные фонды, а также на денежные средства субъектов хозяйствования других форм собственности.

В зависимости от содержания, роли и масштабов действия тех или иных функций финансовая деятельность осуществляется в виде государственной власти или государственного управления (исполнительно-распорядительной деятельности). Высший орган государственной власти – Парламент Республики Казахстан, органы государственной власти на местах – собрания депутатов – маслихаты. Главой исполнительной власти является Президент, исполнительно-распорядительную деятельность проводит Правительство Республики Казахстан, на местах – главы (акимы) и аппарат местных администраций.

Финансовая деятельность государства проводится разными методами в зависимости от следующих факторов:

задач государства на конкретном этапе его функционирования;

форм собственности, на которых основана деятельность субъектов финансового права;

источников государственных доходов;

целей использования денежных средств;

соотношения между поступившими в распоряжение государства средствами и потребностями в них.

Используются следующие методы финансовой деятельности государства:

Методы обязательных и добровольных платежей в централизованные государственные фонды: государственный бюджет, внебюджетные фонды, страховые и кредитные фонды.

К обязательным относятся налоги, отчисления средств (на социальные цели, в специальные и внебюджетные фонды). На добровольных началах осуществляется часть платежей по личному и имущественному страхованию, по государственным займам, по денежно-вещевым лотереям, по вкладам депозитам в банки.

При распределении государственных денежных средств различаются методы:

финансирование – безвозвратный и безвозмездный отпуск средств и кредитование – выделение средств на началах возвратности и возмездности.

При финансовых операциях применяются методы безналичных и наличных расчетов денежными средствами. Преобладающими должны быть безналичные расчеты, так как они сокращают издержки денежного обращения, а используются в отношениях государства с предприятиями и другими хозяйственными органами, и, частично, с населением.

Различны формы и методы деятельности государства во внешнеэкономических связях (см. раздел 25.3).

Важнейшим направлением законодательной и правоисполнительной деятельности государства является снижение уровня коррупции. Коррупция тормозит процесс социально-экономического развития, строительства рыночной экономики, привлечения инвестиций и негативно воздействует на политические и общественные институты демократического государства, представляет собой серьезную угрозу будущему развитию страны.

Наиболее подверженными коррупции, являются: государственные закупки; операции с земельными участками; сбор налогов; назначение на ответственные посты в органах государственной власти, лицензирование и регистрация предпринимательской (в том числе, банковской) деятельности; выдача разрешений на размещение ценных бумаг и проведение банковских операций с бюджетными средствами; получение кредитов (в том числе и государственных целевых); таможенное оформление импортируемых товаров; получение экспортных квот; строительство и ремонт за счет бюджетных средств; возбуждение и прекращение уголовных дел, а также направление их на дополнительное расследование; контроль за безопасностью дорожного движения; контроль за соблюдением правил техники безопасности, пожарной безопасности, санитарного состояния учреждений и организации; государственная регистрация, аттестация и аккредитация негосударственных высших учебных заведений; прием на службу (работу) на высокооплачиваемые либо позволяющие иметь значительный незаконный доход должности в государственных и местных органах (таможенные органы, органы налоговой инспекции, подразделения МВД по обеспечению безопасности дорожного движения) и ряд других.

В Казахстане приняты Общенациональный план действий по борьбе с коррупцией, Государственная программа борьбы с коррупцией, целью которых является снижение уровня коррупции во всех сферах жизнедеятельности общества путем повышения эффективности координации деятельности государственных органов и институтов гражданского общества.

Достижение поставленной задачи обеспечивается путем:

развития механизмов взаимодействия государственных органов в области борьбы с коррупцией и обмена эффективными видами практики их предупреждения;

реформирования системы государственных закупок на основе принципов прозрачности, конкурентности и объективности принятия решений в результате внедрения электронных форм государственных закупок;

сокращения размеров "теневой" экономики на основе совершенствования практики налогообложения;

ликвидации непрофильных активов в национальных компаниях;

сокращения контрольно-надзорных функций государственных органов;

внедрения организационно-административных мер по сокращению наличного оборота денежных средств в результате перехода к системе электронных расчетов за товары и услуги с применением банковских платежных карточек;

создания механизмов, обеспечивающих максимальную прозрачность финансирования политических партий и избирательных кампаний;

обеспечения эффективности принимаемых мер по выявлению и пресечению незаконного вывоза капитала, легализации денежных средств и иного имущества, добытых незаконным путем.

Ожидаемые результаты от реализации Программы:

дальнейшее укрепление социальной и политической стабильности в стране;

оптимизацию разрешительных и административных полномочий органов государственного управления;

рост доверия гражданского общества к государственной власти;

- повышение уровня защищенности граждан от коррупции;
- расширение и углубление диалога между обществом и властью, бизнесом и властью;
- обязательное оперативное реагирование органов власти и должностных лиц на информацию о фактах коррупции;
- дальнейшее развитие антикоррупционного мировоззрения в обществе и активизацию антикоррупционной деятельности;
- сокращение масштабов теневой экономики;
- рост активности неправительственных организаций, политических партий и общественных объединений в проведении антикоррупционной политики;
- создание условий для дальнейшего роста экономики и улучшения инвестиционного климата;
- расширение международного сотрудничества в области борьбы с коррупцией;
- укрепление престижа государства на международной арене.

6.3. Финансово-правовые акты в системе финансового законодательства

При осуществлении финансовой деятельности принимаются определенные финансово-правовые акты, которыми в пределах своих полномочий регулируют финансовые отношения по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов, проведению контроля за их расходованием, выполнению финансовых планов и финансовых обязательств перед государством, а также руководят участниками этих отношений.

Финансово-правовые акты представляют собой принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения уполномоченных органов по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию. Они устанавливают, изменяют или отменяют финансово-правовые нормы или служат основанием для возникновения, прекращения, изменения конкретных правоотношений. Совокупность финансово-правовых актов составляет финансовое законодательство.

Применение тех или иных правовых форм финансовой деятельности определяется значением и содержанием регулируемых отношений. Так, юридический закон отражает длительные и устойчивые финансовые отношения и утверждается Парламентом; менее длительные, например, закон о республиканском бюджете также утверждается этим органом в силу значимости подобного акта для социально-экономической жизни страны. Неюридические финансовые формы действуют в текущей финансовой деятельности; к ним относятся: проведение совещаний в аппарате финансовых и налоговых органов, инструктирование финансовой службы предприятий, проведение заседаний комиссий при подготовке бюджетов к утверждению собраниями депутатов и т.д.

Финансово-правовые акты подразделяются по юридическим основаниям на нормативные и индивидуальные, законодательные и подзаконные, планово-финансовые.

К нормативным относятся акты, регулирующие группу однородных финансовых отношений; они содержат общие правила поведения их участников, то есть правовые нормы, и действуют обычно 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 республики.

Подзаконные акты – это акты, основанные на законе и принятые во исполнение закона: приказы отраслевых и вышестоящих органов управления, инструкции Министерства финансов и Министерства экономики и бюджетного планирования, 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, то есть являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов; сюда относятся все виды бюджетов, финансовые планы предприятий и организаций, индивидуальные планы финансирования (сметы расходов) учреждений, состоящих на бюджетном финансировании.

Демократизация политической и экономической жизни общества, экономическое развитие, требуют радикальных изменений в подходах к государственному правовому регулированию хозяйственной деятельности. Этим требованиям отвечают основополагающие законодательные акты, которые призваны открыть новый этап в развитии экономической реформы, создать основу для коренных преобразований производственных отношений: законы о собственности, о разгосударствлении и приватизации, о земле и земельных отношениях, о предприятиях, о бюджетной и налоговой системе, о свободе хозяйственной деятельности и развитии предпринимательства, об организации внешнеэкономической деятельности, о банках и банковской деятельности, о страховании, о банкротстве, об иностранных инвестициях, о пенсионном обеспечении граждан. Упомянутые законы являлись базой для выработки правового регулирования социально-экономических отношений в обществе, включая и финансовые. По своей природе данные законы ориентированы на создание новой модели рыночной экономики, развитие финансовых отношений как долгосрочных и стабильных факторов повышения эффективности производства. Хозяйственная жизнь, экономические взаимоотношения, финансовая деятельность должны регулироваться новой законодательной основой, обеспечивающей реальную самостоятельность регионов, предприятий, организаций и других субъектов хозяйствования.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Почему необходимо правовое регулирование финансовых отношений?

Что представляют собой финансово-правовые нормы?

Как характеризуется финансово-правовой механизм?

Какими методами проводится финансово-правовое регулирование?

В чем состоит содержание финансовой деятельности государства и какие факторы влияют на нее?

Назовите и охарактеризуйте методы финансовой деятельности государства.

Что такое финансово-правовые акты?

Как классифицируются финансово-правовые акты?

Назовите важнейшие законодательные акты Республики Казахстан, регулирующие финансовую деятельность.

ГЛАВА 7. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

7.1. Сущность и значение финансового контроля

Финансовый контроль представляет собой специфическую деятельность, направленную на проверку обоснованности формирования, распределения и использования финансовых ресурсов всеми участниками воспроизводственного процесса.

Термин «контроль» является производным от латинского выражения «контра рутулус», что означает «противопоставление» (намеченного, предполагаемого процесса, явления и происходящего или свершившегося, фактического).

Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам, как экономической категории присуща контрольная функция. Посредством этой функции

финансы предупреждают о складывающихся пропорциях распределения, соотношения фондов, источниках их формирования, использовании. Контрольная функция финансов создает возможность воздействия со стороны общества и, прежде всего, государства на процессы производства, обмена, распределения и потребления материальных благ. Но эта возможность превращается в действительность только в общественных отношениях при участии людей, наличии определенных условий:

создании особых органов контроля;

укомплектовании их квалифицированными специалистами;

регламентации прав этих органов.

Таким образом контрольная функция создает объективные условия для использования финансов в качестве инструмента контроля, а сознательное применение осуществляется в ходе функционирования финансов в общественном производстве. Если финансы выражают отношения экономического базиса, то есть часть производственных отношений, то финансовый контроль как один из элементов управления финансами (наряду с планированием, учетом и анализом) – является надстроечной категорией.

Специфика финансового контроля состоит в том, что он осуществляется в денежной форме. Его непосредственным объектом являются процессы формирования доходов и накоплений, создание и использование финансовых ресурсов. Однако действие финансового контроля распространяется на более широкий круг денежных отношений, поскольку финансы тесно связаны с другими стоимостными категориями: оплатой труда, себестоимостью продукции, доходом, прибылью, производственными фондами (основными, оборотными), капитальными вложениями, инвестициями. А финансовый контроль за правильностью использования бюджетных ассигнований учреждениями и организациями затрагивает все стороны их деятельности – полноту развертывания сети и контингентов, соблюдение установленных норм расходования средств.

Сфера действия финансового контроля часто может совпадать с другими видами контроля: административным, правовым, социальным, техническим, политическим. Поскольку финансовая сторона деятельности хозорганов тесно связана с хозяйственной, бывает затруднительно, а иногда и невозможно отделить финансовый контроль от хозяйственного, так как в большинстве финансовых операций отражаются другие процессы хозяйственной деятельности.

Проведение государственного финансового контроля осуществляется с обязательным соблюдением принципов независимости, объективности, достоверности, прозрачности, компетентности, гласности с учетом обеспечения режима секретности.

Принцип независимости – недопущение любого вмешательства, подрывающего независимость органов государственного финансового контроля, ревизионных комиссий Маслихатов, служб внутреннего контроля, их работников и членов, независимость проводимого ими контрольного мероприятия при осуществлении контрольных функций.

Принцип объективности контроля – проведение контроля строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан, стандартами государственного финансового контроля, недопущение конфликта интересов, принятие решений по результатам контроля только на основании выявленных и документально подтвержденных фактов.

Принцип достоверности результатов контроля – подтверждение результатов контроля бухгалтерскими, банковскими и иными документами объекта государственного финансового контроля.

Принцип прозрачности контроля – ясность изложения результатов контроля, подотчетность органов государственного финансового контроля, ревизионных комиссий Маслихатов Президенту Республики Казахстан, Парламенту Республики Казахстан, Правительству Республики Казахстан, Маслихатам.

Принцип компетентности – совокупность профессиональных знаний и навыков

работников органов государственного финансового контроля, служб внутреннего контроля, членов ревизионных комиссий Маслихатов, необходимых для осуществления качественного контроля.

Принцип гласности – публикация результатов контроля с учетом обеспечения режима секретности, служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

Основные задачи финансового контроля, в которых раскрывается его содержание:

Проверка выполнения финансовых обязанностей перед государством, организациями и населением.

Проверка правильности использования хозяйствующими субъектами находящихся в их распоряжении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных средств).

Проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств хозяйствующими субъектами.

Выявление внутренних резервов производства – возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, ускорения оборачиваемости оборотных средств, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств.

Устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

В случае их выявления применяются в установленном порядке меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение ущерба государству и организациям.

Финансовая дисциплина – это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных средств государства, хозяйствующих субъектов.

Финансовый контроль в условиях рыночных отношений претерпел существенные изменения. Новые экономические взаимоотношения не терпят постоянных проверок, надзора за финансовыми операциями, различного рода сделками. Всеобъемлющий контроль является тормозом нормальных рыночных отношений. Но переходной период, характеризующийся неотработанностью форм и методов преобразования собственности, либерализацией цен, свободой хозяйствования, факторами неопределенности экономической ситуации, вызывает потерю управляемости и контроля за движением финансовых потоков средств в приемлемом для общества направлении. В этих условиях усиливаются тенденции нарушения финансовой дисциплины, финансового законодательства, учащаются злоупотребления по поводу использования государственной собственности. Поэтому финансовый контроль должен явиться надежным заслоном всяческих негативных проявлений в хозяйственной жизни. Государство, защищая общественные интересы, социальную справедливость, должно вмешаться в процессы воспроизводства, распределения, используя в качестве инструмента регулирования возможности контрольной функции финансов, совершенствовать формы, методы и организацию финансового контроля.

Важное место финансовый контроль занимает в осуществлении Государственной программы борьбы с коррупцией. Борьба с коррупцией в Казахстане определена в качестве одного из основных приоритетов финансовой политики. Формы, методы и средства противодействия коррупции, в том числе и с применением финансового контроля рассмотрены в разделе 6.2.

включают разнообразные :

реформирования системы государственных закупок на основе принципов прозрачности, конкурентности и объективности принятия решений в результате внедрения электронных форм государственных закупок;

сокращения размеров «теневой» экономики на основе совершенствования практики налогообложения;
 ликвидации непрофильных активов в национальных компаниях;
 сокращения контрольно-надзорных функций государственных органов;
 внедрения организационно-административных мер по сокращению наличного оборота денежных средств в результате перехода к системе электронных расчетов за товары и услуги с применением банковских платежных карточек;
 обеспечения эффективности принимаемых мер по выявлению и пресечению незаконного вывоза капитала, легализации денежных средств и иного имущества, добытых незаконным путем.

7.2. Классификация финансового контроля

Классификация финансового контроля основана на различиях в субъектах, времени проведения контрольных действий, приемах (способах) проведения контроля. Исходя из этих признаков финансовый контроль подразделяется по трем направлениям: видам, формам, методам его осуществления.

В зависимости от субъектов (органов или организаций, осуществляющих контроль) выделяются следующие виды финансового контроля (см. схему 7.1).

Ф и н а н с о в ы й к о н т р о л ь		
О б щ е г о с у д а р с т в е н н ы й	О б щ е с т в е н н ы й	
Г о с у д а р с т в е н н ы й	В е д о м с т в е н н ы й	К о н т р о л ь о б щ е с т в е н н ы х о р г а н и з а ц и я м , п р о - ф с о ю з н ы х , п а р т и й н ы х , м а с с о в ы х д в и ж е н и й , н а у ч н о - т е х н и ч е с к и х , к у л ь т у р н о - п р о с в е т и т е л ь н ы х , с п о р т и в н ы х , т в о р ч е с к и х , в е т е р а н с - к и х , р а з л и ч н ы х ф о н д о в
В н е ш н и й	В н у т р е н н и й	
П а р л а м е н т с к и й (д е п у т а т с к и й) к о н т - р о л ь		
А У Д И Т О Р С К И Й К О Н Т Р О Л ь		

Схема 7.1. Классификация финансового контроля по видам

Государственный финансовый контроль – это проверка и анализ соблюдения объектами контроля бюджетного и иного законодательства Республики Казахстан с целью выявления, устранения и недопущения нарушений.

Государственный финансовый контроль подразделяется на:

- 1) внутренний и внешний в зависимости от органа, который его осуществляет;
- 2) проводимый на республиканском и местном уровне государственного управления в зависимости от соответствующего уровня бюджета.

Внешний контроль – государственный финансовый контроль, осуществляемый Счетным комитетом по контролю за исполнением республиканского бюджета и ревизионными комиссиями Маслихатов.

Внешний контроль осуществляется:

- 1) на республиканском уровне – Счетным комитетом по контролю за исполнением

республиканского бюджета;

2) на местном уровне – ревизионными комиссиями Маслихатов.

Внутренний контроль – государственный финансовый контроль, осуществляемый центральным уполномоченным органом по внутреннему контролю и службами внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется центральным уполномоченным органом по внутреннему контролю и службами внутреннего контроля.

Объекты государственного финансового контроля – Правительство Республики Казахстан, местные исполнительные органы, государственные органы, ответственные за взимание и контроль поступлений в бюджет, государственные учреждения, финансируемые из республиканского и местных бюджетов, их подведомственные организации, получатели бюджетных средств, физические и юридические лица, использующие гранты, активы государства, гарантированные государством займы.

Государственный финансовый контроль подразделяется на следующие типы:

1) контроль на соответствие - оценка соответствия деятельности объекта контроля требованиям бюджетного и иного законодательства Республики Казахстан;

2) контроль финансовой отчетности – оценка достоверности, обоснованности и своевременности составления и представления финансовой отчетности объектом контроля;

3) контроль эффективности – оценка, проводимая в том числе на основе контроля на соответствие и финансовой отчетности, достижения государственными органами прямых и конечных результатов, предусмотренных в их стратегических планах, реализации государственных и бюджетных программ, оказываемых государственных услуг, использования связанных грантов, государственных и гарантированных государством займов, поручительств и активов государства, а также комплексный и объективный анализ влияния деятельности государственного органа на развитие экономики, социальной сферы или отдельно взятой отрасли (сферы) государственного управления.

Государственный финансовый контроль осуществляется в следующих видах:

1) комплексный контроль – проверка и оценка деятельности объектов контроля по всем вопросам за конкретный период;

2) тематический контроль – проверка и оценка деятельности объекта контроля по отдельным вопросам за конкретный период;

3) встречный контроль – контроль третьих лиц, который проводится исключительно по вопросам взаимоотношений с основным объектом контроля в рамках проверяемого вопроса;

4) совместный контроль – контроль, проводимый органами государственного финансового контроля совместно с другими государственными органами.

Все представительные органы осуществляют финансовый контроль при ежегодном рассмотрении проекта соответствующего бюджета и отчета об исполнении его на сессиях. Важные контрольные функции выполняют планово-бюджетные и отраслевые постоянные комиссии представительных органов, которые предварительно, до начала сессии, рассматривают проект бюджета и отчет об его исполнении.

Правительство, аппарат местных администраций не только направляют контрольную деятельность подведомственных им органов, в том числе и финансово-кредитных, но и сами непосредственно осуществляют финансовый контроль. Правительство контролирует составление и исполнение государственного бюджета, осуществляет финансовую политику государства. Соответственно своим полномочиям контрольные функции выполняют исполнительные органы на местах.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется в пределах полномочий отдельного министерства, ведомства за деятельностью входящих в их систему (подчиненных, курируемых, подведомственных) предприятий, организаций, учреждений. К основным задачам ведомственного контроля: контроль за выполнением плановых

заданий, экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранностью собственности, правильностью постановки бухгалтерского учета, состоянием контрольно-ревизионной работы, пресечение фактов бесхозяйственности, расточительства и всякого рода излишеств.

В рамках ведомственного контроля проводится внутривозрастный контроль, то есть контроль, осуществляемый на конкретных хозяйствующих субъектах (фирмах, компаниях, организациях, учреждениях). Контроль-ные функции, в данном случае, связаны с процессом повседневной финансово-хозяйственной деятельности как ее необходимое условие. Этот вид контроля способствует повышению ответственности первичных звеньев производства за эффективное использование производственных фондов, финансовых ресурсов, направлен на снижение потерь, различных нарушений финансовой дисциплины.

В условиях рыночных отношений внутривозрастный контроль в прежнем его понимании теряет свое значение: его должны замещать материальные стимулы на предприятиях. Хозяйственный расчет, коммерческий расчет больше гарантируют от всевозможных нарушений, так как личная заинтересованность работника, предпринимателя в успехе дела снимает необходимость контроля над самим собой.

В зависимости от времени проведения финансовый контроль может быть предварительным, текущим и последующим. Такие формы контроля свойственны деятельности большинства контролирующих органов.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов, и поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В данном случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности – проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.д.

Текущий финансовый контроль – это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязанностей перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, инвестирования и т.д.).

Последующий финансовый контроль – контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной расходной части бюджета, использования хозорганами денежных средств и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

7.3. Аудиторский контроль (Финансовый аудит)

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

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» определено, что аудит – проверка в целях выражения независимого мнения о составлении финансовой отчетности и прочей информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Аудиторская деятельность – предпринимательская деятельность по проведению аудита финансовой отчетности и прочей информации и предоставлению иных услуг по профилю деятельности.

Основными принципами аудиторской деятельности являются:

- независимость;
- объективность;
- профессиональная компетентность;

конфиденциальность;
честность;
соблюдение стандартов организаций и Кодекса этики;
иные принципы аудиторской деятельности, определяемые в соответствии с международной аудиторской практикой, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Видами аудита являются:

- 1) обязательный;
- 2) инициативный.

Обязательный аудит проводится в порядке и случаях, которые предусмотрены законодательными актами Республики Казахстан.

Организации, для которых аудит является обязательным и которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан публикуют в периодических печатных изданиях годовую финансовую отчетность, обязаны публиковать вместе с годовой финансовой отчетностью и аудиторский отчет.

Инициативный аудит проводится по инициативе аудируемого субъекта либо его участника с учетом конкретных задач, сроков и объемов аудита, предусмотренных договором на проведение аудита между инициатором и аудиторской организацией.

Экономическая природа аудита заключается в отделении права собственности и права распоряжения ею при действии разнообразных организационно-правовых форм предприятий, компаний, фирм. Поэтому возникает необходимость постоянного мониторинга собственности независимыми фирмами, дающими объективную информацию о ее состоянии. Эта необходимость особенно настоятельна при функционировании акционерного капитала, в банковской сфере, доверительных фондах и других формах движения стоимости в рыночной среде, где при осуществлении операций велика вероятность рисков: ликвидности, кредитного, валютного и других.

Аудиторы и аудиторские фирмы руководствуются при осуществлении своей деятельности требованиями законодательных и иных нормативных актов; при проведении аудиторской проверки и составлении заключения независимы от проверяемого хозяйствующего субъекта, а также любой третьей стороны.

Аудит проводится по следующим последовательным стадиям:
планирование (с внутренней систематизацией действия сторон);
получение информации об объекте аудита и ее оценка;
разработка подхода к процедуре аудита и подготовка программы;
проверка и тесты систем контроля;
проведение процедур аудита;
формирование аудиторского заключения.

На стадии непосредственного проведения аудиторских процедур выделяются ключевые процедуры, которые дают прямые доказательства по полноте, правильности и достоверности учетных данных, а также объективности оценок и информации, содержащихся в отчетности.

Результатом аудиторской деятельности является заключение – имеющий правовое значение официальный документ, удостоверенный аудитором, содержащий полную информацию о соответствии бухгалтерских отчетов, балансов и других документов хозяйствующего субъекта требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и составлению отчета.

Аудиторский отчет составляется по результатам проведенного аудита и должен соответствовать требованиям закона и стандартам аудита. Аудиторский отчет содержит независимое мнение аудитора - исполнителя и (или) партнера и аудиторской организации о составлении финансовой отчетности и прочей информации аудируемого субъекта в

соответствии с требованиями законодательства.

Заключение о финансовом положении проверяемого объекта в установленном законом порядке публикуется как отчет о его деятельности вместе с официальным балансом и отчетом о финансово-хозяйственной деятельности. Ответственность за достоверность предоставляемых аудитору сведений и документации лежит на руководстве хозяйствующего субъекта.

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

Аудиторские фирмы обычно получают специальное разрешение от государственных органов или других органов, наблюдающих за деятельностью акционерных обществ, компаний (банков, страховых компаний).

Аудиторы и аудиторские фирмы могут проводить платные аудиторские проверки по поручению государственных органов. Аудиторская деятельность не отменяет осуществляемого в соответствии с законодательством контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов со стороны специально уполномоченных на то государственных органов.

Пользователи результатов аудиторских проверок – заинтересованные в итогах деятельности хозяйствующего субъекта лица: государственные налоговые и иные уполномоченные органы, собственники хозяйствующего субъекта, кредиторы, инвесторы и другие, имеющие в соответствии с действующим законодательством право на получение такой информации.

Выделяется также внутренний аудит – неотъемлемая часть системы внутреннего контроля предприятия, компании, фирмы. Объектом внутреннего аудита может быть финансовая, производственная, снабженческая и другие виды деятельности. Сюда входит ревизия наличия и правильности оформления всех бухгалтерских документов, проверка административного порядка выполнения директив и приказов, организация инвентаризации товароматериальных ценностей, контроль товаро-хозяйственных операций и т.д. Внутренний аудит проводится как на головном предприятии, так и на дочерних фирмах и филиалах.

7.4. Методы финансового контроля

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы или способы, средства его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: особенностей форм деятельности органов, осуществляющих финансовый контроль, от объекта и цели контроля, основания возникновения контрольного действия.

Используются следующие методы финансового контроля: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетности, счетная проверка), обследования, рассмотрение проектов финпланов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушивание докладов, информация должностных лиц и др. Каждый из этих методов подразделяется на более частные способы, позволяющие решать промежуточные задачи. Например, в документальной ревизии используются такие способы, как встречная проверка документов, инвентаризация денежных средств и материальных ценностей, восстановление количественного учета, контрольное сличение и другие.

Формы и методы финансового контроля постоянно совершенствуются, определенное воздействие оказывает на них система информации на базе вычислительной техники.

Названные общие методы конкретизируются в методиках, правилах проведения контроля различных объектов.

По результатам контроля принимаются следующие акты:

- 1) акт контроля - документ, составленный органами государственного финансового контроля по результатам контроля;
- 2) отчет об итогах контроля – документ, составленный органами государственного финансового контроля о результатах проведенной работы по контролю за определенный период времени;
- 3) постановление - документ, принимаемый Счетным комитетом по контролю за исполнением республиканского бюджета и ревизионной комиссией маслихата, подтверждающий результаты контроля и содержащий решения, обязательные для исполнения всеми государственными органами, организациями и должностными лицами, к которым оно обращено;
- 4) заключение – документ Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета и ревизионной комиссии маслихата, составляемый на основании актов контроля и (или) аудиторских отчетов;
- 5) представление – обязательный для исполнения документ органов государственного финансового контроля, направляемый объектам контроля для устранения выявленных нарушений и недостатков в работе.

Основной метод финансового контроля – ревизия (пересмотр – лат.) – наиболее полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений за прошедший определенный период. Ревизии проводят разные органы. Они могут быть проведены как по плану этих органов, так и по указанию других компетентных органов – вышестоящих, следственных органов.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические полные (сплошные), выборочные (частичные). По организационному признаку они могут быть плановыми и внеплановыми (назначенными в связи с поступлением сигналов, жалоб и заявлений граждан, требующих неотлагательной проверки), комплексными.

При проведении документальной ревизии проверяются документы, в особенности первичные денежные документы (счета, платежные ведомости, ордера, чеки, ценные бумаги), а не только отчеты, сметы и т.п.

Фактическая ревизия означает не только проверку документов, но и наличия денег, материальных ценностей.

Под полной ревизией понимают проверку всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период.

При выборочной ревизии контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности (например, проверка командировочных расходов, разных целевых затрат и расходов).

Тематические ревизии проводятся в нескольких однотипных предприятиях, учреждениях или в нескольких министерствах и ведомствах по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности. Они дают возможность одновременно проверять состояние определенного участка на ряде хозяйствующих субъектов и получить обширный материал по данному вопросу, проанализировать его, сделать выводы, разработать предложения по улучшению работы.

Приемы ревизий: инвентаризация материальных ценностей, проверка наличия денежных средств в кассе, сопоставление плановых, нормативных и отчетных показателей деятельности проверяемого объекта, документальная и встречная проверки. Указанные приемы применяются в зависимости от поставленной цели ревизии.

Для проведения ревизий составляются программа, в которой указывается объект и цель ревизии, тема и основные вопросы, подлежащие проверке. Результаты ревизии

оформляются актом, подписываемым руководителем ревизионной группы, руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Свои замечания и возражения руководитель и главный бухгалтер проверяемой организации должны приложить в письменном виде к акту ревизии, подписав его.

На основе актов ревизий принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений государственной дисциплины. Руководитель организации, назначивший ревизию, обязан обеспечить контроль за выполнением решений, принятых по результатам ревизии.

Проверки и обследования проводятся контрольными органами по определенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений, или по одному вопросу (теме) путем ознакомления на месте с отдельными сторонами (участками) финансовой деятельности. Поэтому проверки в основном бывают тематическими. При этом некоторые проверки по своему характеру, могут носить вид внезапных инспекций.

Целью проверок и обследований является выяснение состояния отдельного участка хозяйственной и финансовой деятельности хозоргана. Камеральная проверка – осуществляется без выхода на место и предшествует документальной проверке хозоргана. Встречная проверка – метод определения достоверности финансово-хозяйственных операций на проверяемом объекте посредством проверки действительного отражения этих операций у партнеров или клиентов проверяемого хозяйствующего субъекта.

Счетная проверка отчетности, то есть контроль достоверности бухгалтерских счетов и балансов осуществляется в три этапа. На первом этапе выясняется согласованность показателей различных форм отчетности; на втором – осуществляется сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета; на третьем этапе определяется обоснованность учетных записей по данным первичных документов. Такая последовательность делает счетные проверки весьма эффективным средством контроля за постановкой бухгалтерского учета и отчетности и способствует выявлению и предупреждению нарушений финансовой дисциплины.

7.5. Организация финансового контроля

Эффективность финансового контроля во многом определяется его рациональной организацией: четкого определения субъектов контроля, их прав и обязанностей, сочетания форм и методов проведения финансового контроля.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления: Аппарат Президента, Парламент Республики Казахстан, Правительство, местные представительные органы (собрания депутатов) органы местных администраций. Этот вид контроля проводит Счетный комитет за исполнением республиканского бюджета.

Исходя из концепции строительства правового государства усиливается роль законодательных органов в осуществлении финансового контроля. Поэтому выделяются функции Парламента Республики Казахстан как субъекта контроля и соответствующий вид контроля – парламентский (депутатский). Объектом данного контроля выступают государственные расходы:

- при утверждении любого мероприятия, вызывающего расходы государственного бюджета;

- при проверке соответствия представленных в бюджете расходов целям принятых законов;

- при ревизии составления бюджета.

Основной целью предварительного парламентского контроля является определение

общей целостности предусмотренных расходов в данных конкретных политических, экономических и социальных условиях. Ревизия составления бюджета проводится под углом зрения правильности цифр, включенных в сметы. Кроме того, Парламент должен осуществлять текущий контроль и особенно последующий при проверке отчетов распорядителей ассигнований по принятому Закону о республиканском бюджете. При этом основной формой парламентского контроля должен быть предварительный контроль.

В Парламенте Республики Казахстан имеются специализированные рабочие органы в обеих Палатах – Сенате и Мажилесе – комитеты по экономике, финансам и бюджету. Эти органы в процессе законопроектной работы, предварительного рассмотрения и подготовки вопросов, относящихся к компетенции палат проводят контроль в сфере финансово-бюджетной деятельности за расходованием средств государственного бюджета. Экспертные оценки и заключения по финансово-бюджетным вопросам палаты направляют для принятия мер в соответствующие инстанции – министерства, ведомства, а также в Правительство Республики.

Для организации контроля за исполнением указов, постановлений и распоряжений Президента республики, усиления ответственности должностных лиц за неисполнение требований указанных актов в Аппарате Президента имеется организационно-контрольный отдел. В целом Аппарат Президента осуществляет контроль за деятельностью министерств, ведомств, местных администраций и других органов государственного управления. Аппарат информирует Президента о принятых мерах по устранению выявленных недостатков и нарушений, вносит предложения о привлечении к ответственности должностных лиц, виновных в ненадлежащем исполнении актов Президента; вносит для рассмотрения в Правительство, главам администраций, другие органы государственного управления представления об устранении выявленных нарушений, причин и условий, способствующих неисполнению или ненадлежащему исполнению актов Президента. В реализации своих функций Аппарат наделен соответствующими полномочиями в получении необходимой информации от руководителей и должностных лиц проверяемых органов.

Широкими полномочиями в сфере контроля обладает Правительство Республики Казахстан. Оно, возглавляя систему исполнительных органов, осуществляет руководство и контроль их деятельности, по всему кругу вопросов, входящих в компетенцию министерств, ведомств, исполнительных органов административно-территориальных единиц, контролирует исполнение ими законов, актов Президента и собственных постановлений и распоряжений. Правительство осуществляет предварительный контроль в процессе разработки и рассмотрения индикативных планов развития республики, программ развития сфер и секторов экономики, отраслей, регионов, важных направлений инвестиционной деятельности. В ходе выполнения указанных действий Правительство проводит текущий контроль как по полноте их осуществления, так и целевого финансирования по объемам, срокам, исполнителям.

К органам, осуществляющим общегосударственный контроль, также относятся Министерство финансов, Национальный банк Республики Казахстан, отраслевые министерства и ведомства.

Министерство финансов, Налоговый комитет Министерства финансов, местные финансовые и налоговые органы осуществляют проверки во всех отраслях социально-экономической сферы в области финансов. Они контролируют соблюдение плановой, сметной и финансовой дисциплины, правильность исчисления, полноту и своевременность поступления доходов, законность и целесообразность расходования государственных средств, правильность постановки бухгалтерского и налогового учета и отчетности.

Систему органов государственного финансового контроля составляют:

- 1) Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета;
- 2) ревизионные комиссии маслихатов;

- 3) уполномоченный Правительством Республики Казахстан орган по внутреннему контролю;
- 4) службы внутреннего контроля центральных государственных органов;
- 5) службы внутреннего контроля местных исполнительных органов области, города республиканского значения, столицы.

Счетный комитет является высшим органом государственного финансового контроля, осуществляющим внешний контроль за исполнением республиканского бюджета, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан. Ревизионные комиссии маслихатов осуществляют внешний государственный финансовый контроль на местном уровне.

Счетный комитет выполняет следующие основные функции:

- осуществляет оценку исполнения республиканского бюджета, в том числе в соответствии с принципами бюджетной системы Республики Казахстан;
- осуществляет контроль эффективности по направлениям своей деятельности;
- осуществляет контроль за достоверностью и правильностью ведения объектами контроля учета и отчетности;
- осуществляет оценку реализации стратегических планов центральных государственных органов, государственных и бюджетных программ;
- осуществляет контроль на соответствие использования средств республиканского бюджета;
- представляет Парламенту Республики Казахстан отчет об исполнении республиканского бюджета за истекший финансовый год,;
- выполняет поручения Президента Республики Казахстан по вопросам, связанным с осуществлением государственного финансового контроля, а также иные отдельные поручения Президента Республики Казахстан;
- вносит Президенту Республики Казахстан представления по выявленным фактам несоблюдения должностными лицами объектов государственного финансового контроля нормативных правовых актов;
- осуществляет контроль за полнотой и своевременностью поступлений в республиканский бюджет, а также за возвратом сумм поступлений из республиканского бюджета, эффективности налогового и таможенного администрирования;
- осуществляет контроль соблюдения законодательства о государственных закупках Республики Казахстан при использовании средств республиканского бюджета и активов государства;
- осуществляет контроль на соответствие использования активов Национального Банка Республики Казахстан законодательству Республики Казахстан;
- заслушивает соответствующие отчеты должностных лиц объектов контроля по вопросам, связанным с проведением внешнего государственного финансового контроля;
- принимает меры по устранению выявленных (выявляемых) в ходе контрольных и аналитических мероприятий нарушений;
- определяет порядок проведения внешнего государственного финансового контроля, разрабатывает стандарты государственного финансового контроля, проводит контроль за их соблюдением, утверждает типовое положение ревизионных комиссий маслихатов;
- проводит анализ и исследования, осуществляет методологическое руководство в сфере государственного финансового контроля, реализует программы обучения в области государственного финансового контроля;
- вносит рекомендации по совершенствованию бюджетного и иного законодательства Республики Казахстан, разрабатывает и согласовывает нормативные правовые акты по вопросам государственного финансового контроля;
- проводит мониторинг, а также контроль за исполнением рекомендаций и поручений, направленных в Правительство Республики Казахстан, государственным органам и объектам государственного финансового контроля;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Представительные органы (маслихаты, собрания депутатов) всех ступеней осуществляют финансовый контроль в процессе рассмотрения и утверждения бюджетов и отчетов об их исполнении. То есть контроль ими осуществляется в двух формах: предварительного и последующего. Текущий контроль в их деятельности не является основным, хотя и имеет место. Основным методом контроля являются проверки. Объектом контроля выступают местные фонды денежных средств.

Ревизионная комиссия Маслихата выполняет функции, аналогичные функциям Счетного комитета, но применительно к соответствующему местному уровню.

Служба внутреннего контроля создается по решению руководителя центрального государственного органа и ему, организационно и функционально независима от других структурных подразделений государственного органа.

Внутренний государственный финансовый контроль на республиканском уровне осуществляется уполномоченным Правительством Республики Казахстан органом по внутреннему контролю и службами внутреннего контроля центральных государственных органов. Внутренний государственный финансовый контроль на местном уровне осуществляется уполномоченным Правительством Республики Казахстан органом по внутреннему контролю и службами внутреннего контроля местных исполнительных органов области, города республиканского значения, столицы.

Уполномоченный орган по внутреннему контролю – Комитет финансового контроля Министерства финансов. Он наделен обширными полномочиями по контролю рационального использования государственных финансовых ресурсов. Управления Комитета проводят ревизии министерств, ведомств, других органов управления, охраны правопорядка, предприятий и организаций обороны, государственных предприятий промышленности, строительства, сельского хозяйства, заготовительных организаций, сферы образования, науки, здравоохранения, социальной защиты населения, культуры, средств массовой информации.

В областях и городах Астана и Алматы функционируют Управления Комитета финансового контроля Министерства финансов по области и городу, осуществляющие контрольно-надзорные функции по контролю за целевым использованием средств государственного бюджета, целевым использованием и возвратом заемщиками правительственных займов и займов под гарантии Правительства, бюджетных кредитов. Они контролируют правильность составления и утверждения смет расходов государственных учреждений, финансируемых из бюджета, средств на выполнение государственного заказа, полноту и своевременность отчислений доли дохода государственными предприятиями в соответствующие бюджеты.

Служба внутреннего контроля – подразделение центрального государственного органа, в пределах своей компетенции осуществляющее контроль исполнения государственным органом, его территориальными подразделениями и подведомственными организациями республиканского и местных бюджетов, использования грантов, активов государства, денег от реализации государственным учреждениями товаров (работ, услуг), остающихся в их распоряжении.

Служба внутреннего контроля: осуществляет внутренний контроль по направлениям деятельности государственного органа с целью повышения качества и производительности его работы; проводит оценку функционирования системы управления в государственном органе, его территориальных подразделениях и подведомственных организациях, предоставляет рекомендации первому руководителю государственного органа по её улучшению; осуществляет проверку соблюдения государственным органом бюджетного и иного законодательства Республики Казахстан; осуществляет контроль реализации стратегического плана и бюджетных программ государственного органа,

оценку результатов; осуществляет контроль за достоверностью и правильностью ведения государственным органом учета и отчетности; осуществляет иные полномочия, определяемые руководителем государственного органа.

Государственный контроль, в пределах своих полномочий, осуществляют органы Казначейства. В положении о Казначействе Министерства финансов Республики Казахстан установлено, что одной из основных задач органов Казначейства является организация, осуществление и контроль кассового исполнения республиканского бюджета. В целях исполнения основных задач и укрепления бюджетной дисциплины органы Казначейства имеют право производить в министерствах, на предприятиях, в организациях и учреждениях проверки денежных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием финансовых ресурсов Правительства.

Налоговые и финансовые органы осуществляют контроль, наряду с выполнением своей основной работы – управлением доходами и расходами государства (региона). Поэтому, для финансовых управлений (отделов, инспекций) контроль является попутной задачей, то есть он проводится наряду с исполнительско-распорядительской деятельностью. На Министерство финансов и его органы на местах возложен контроль за соблюдением закона о бюджетных правах республики и местных органов власти за соблюдением финансовой дисциплины предприятиями, учреждениями и организациями, за правильным и законным расходованием ими бюджетных и собственных средств. Эти органы производят ревизии и проверки финансовой деятельности бюджетных учреждений, и в установленном порядке – ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности хозрасчетных предприятий и организаций.

Контроль финансовых органов осуществляется во всех формах, причем преимущественными являются предварительный и текущий контроль. Основными методами контроля выступают – счетная проверка отчетности, проверки. Специалисты отраслевых управлений (отделов) привлекаются к ревизии в составе ревизионных бригад.

Объектом контроля финансовых органов на местах выступают вопросы правильности образования и использования децентрализованных фондов денежных средств.

Контроль доходов субъектов хозяйствования осуществляет Налоговый комитет Министерства финансов Республики Казахстан и местные комитеты в областях, городах, районах. Налоговые органы имеют право применять экономические санкции – штрафы за нарушение дисциплины цен. Штрафы многократно возрастают и становятся одной из основ механизма регуляции рыночных цен. Доходы, полученные на нарушениях, в бесспорном порядке перечисляются в бюджет независимо от формы собственности. В обусловленном законом размере с нарушителя взимается штраф. В случае злостных нарушений материалы передаются следственным органам.

К органам общественного контроля относится контроль профсоюзных организаций за деятельностью администрации, осуществляемый на предприятиях, организациях, учреждениях, ведомствах. Финансовый контроль в деятельности этих органов не является основным.

Разнообразные общественные организации, в том числе политические партии, молодежные, организации массовых движений, творческих союзов, культурных и просветительных центров, научные, технические, природоохранные, спортивные, ветеранов войны и труда, благотворительные фонды проводят финансовый контроль своими силами (комиссиями или представителями аппарата), а также могут привлекать аудиторские фирмы. Объект контроля – проверка источников получения доходов и их использования в соответствии с уставными задачами.

Ведомственный финансовый контроль осуществляют министерства и ведомства республики в отношении подчиненных им предприятий, организаций и учреждений. Ведомственный финансовый контроль осуществляется в трех формах: предварительный, текущего и последующего контроля. Основными методами контроля являются рассмотрения проектов финансовых планов, ревизии и проверки. Объектом контроля

выступают – децентрализованные фонды денежных средств. Внутрихозяйственный контроль осуществляют структурные подразделения хозяйствующих субъектов. Контрольные функции в области финансов осуществляют руководители, бухгалтерия и финансовый отдел. При этом важная роль принадлежит главным (старшим) бухгалтерам. Внутрихозяйственный контроль осуществляется во всех формах присущих финансовому контролю. Основными его методами являются проверки и ревизии. Внутрихозяйственный контроль в коммерческих структурах (акционерных обществах, частных предприятиях и фирмах, биржах, банках и т.д.) осуществляет учредитель или собственник, а также по его поручению – аудиторские фирмы.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Каким образом проявляется объективная необходимость и субъективная возможность финансового контроля?

Как можно рассматривать объект и действие финансового контроля?

Каковы принципы финансового контроля?

В чем заключаются задачи финансового контроля?

Какова роль финансового контроля в условиях рыночных отношений?

Назовите признаки классификации финансового контроля и охарактеризуйте основные виды контроля?

Что такое аудит? Дайте краткую характеристику аудиторской деятельности.

Перечислите основные методы финансового контроля.

В чем состоит содержание ревизий?

Как организован финансовый контроль в Казахстане?

Перечислите органы финансового контроля.

В чем заключаются задачи ведомственного финансового контроля?

РАЗДЕЛ II. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

ГЛАВА 8. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

8.1. Содержание финансов хозяйствующих субъектов

Финансы хозяйствующих субъектов – составная часть единой системы финансов.

Собирательное понятие – «хозяйствующие субъекты» применяется в связи с вовлечением в хозяйственную деятельность не только юридических лиц, но и физических – индивидуальных частных предпринимателей, развитием малого бизнеса, семейного предпринимательства – без образования юридического лица. Термин «хозяйствующий субъект»*, кроме того, распространяется на все организационно-правовые формы собственности и виды деятельности. В последнее время, в связи с разрешением коммерческой деятельности практически многим юридическим лицам, в том числе и относящихся к нематериальной сфере с государственной собственностью или ее долей (при определенных, оговоренных законом, положением или уставом условиях), размываются границы коммерческой и уставной деятельности, что превращает субъектов – в хозяйствующих, то есть ориентирующих свою деятельность не только в выбранном, – уставном направлении, но и в коммерческом – направленном на извлечение дохода от смежной, дополнительной или побочной деятельности.

В представленной трактовке термина «хозяйствующие субъекты», под углом зрения финансовых отношений и функционирования финансовой системы, понятие частично включает финансы «домашних хозяйств» (населения), как обладателей значительной части ресурсов и одного из ключевых факторов производства – рабочей силы. Обобщенно, хозяйствующие субъекты это – экономические агенты, экономические единицы (в системе национальных счетов – институционные единицы), которые могут от своего имени владеть активами, принимать обязательства, предъявлять требования, осуществлять экономическую деятельность и операции с другими единицами. Однако центральное место с организационно-экономической точки зрения занимают системно организованные субъекты – предприятия и организации: фирмы, компании, фермерские хозяйства, хозяйственные товарищества, ассоциации (объединения), национальные компании и др. Реже употребляются ранее распространенные названия «завод», «фабрика», «предприятие» (по отраслям).

Предприятие – имущественный комплекс, созданный юридическим лицом, для осуществления предпринимательской деятельности.

* В зарубежных учебниках, научной литературе, законодательстве, средствах информации сохранилось традиционное название «предприятия и организации».

Фирма – наименование, под которым выступает юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, и которое позволяет выделить это лицо среди других участников.

Компания – объединение предпринимателей для совместной деятельности; это одна из основных форм организации бизнеса, как правило, на основе акционерной формы, при которой участники не отвечают по обязательствам компании и несут риски в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Поскольку значительная часть хозяйствующих субъектов занята в сфере материального производства, где создается материальный общественный продукт – источник жизнеобеспечения общества – то финансы этого звена представляют собой основную, исходную часть финансов.

Наличие финансов хозяйствующих субъектов, как и в целом финансов государства, обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием экономических законов. Товарно-денежные отношения predeterminedены общественным разделением труда, разными формами собственности. Степень разделения труда между отдельными товаропроизводителями и услугопроизводителями определяет наличие самостоятельных предприятий разных видов, их структурных подразделений вплоть до отдельных рабочих мест. Отдельные товаропроизводители и услугопроизводители производят и обмениваются результатами своего труда, продуктами, услугами путем купли-продажи за деньги по ценам, отражающим стоимость товара. В совокупности эти отношения являются товарно-денежными.

Финансы хозяйствующих субъектов выражают в денежной форме основные стороны процесса расширенного воспроизводства и способствуют его осуществлению в соответствии с требованиями экономических законов. Они применяются для создания, распределения и использования денежных доходов и накоплений, необходимых для дальнейшего развития национального хозяйства. Это развитие немислимо без прочных и хорошо налаженных финансов хозяйствующих субъектов, которые являются важным экономическим инструментом системы управления национальным хозяйством, мощным средством преобразования экономики. Представляя собой часть производственных отношений, они в совокупности с другими производственными отношениями непосредственно воздействуют на эффективность хозяйственной деятельности низовых звеньев управления национальным хозяйством.

Финансы хозяйствующих субъектов включают в себя финансы: предприятий, фирм, обществ, концернов, ассоциаций; отраслевых министерств и других хозяйственных органов, межхозяйственных, межотраслевых, кооперативных организаций, учреждений, осуществляющих промышленную, сельскохозяйственную, строительную, транспортную, снабженческо-сбытовую, торговую (посредническую), заготовительную, геологоразведочную, проектную деятельность, бытовое обслуживание населения, связь, жилищно-коммунальные услуги, предоставление различных финансовых, кредитных, страховых, научных, образовательных, медицинских, информационных, мар-кетинговых и других услуг в многообразных сферах общественно-полезной деятельности.

Развитие форм собственности повлекло возникновение новых типов предприятий: частных, кооперативных (по производству товаров, продукции и услуг), акционерных, смешанных, совместных с предприятиями и фирмами зарубежных стран). Путем передачи государственных предприятий в управление иностранным или отечественным инвесторам меняется порядок использования государственной собственности: от менее совершенных форм – распоряжения и использования, совершается переход к временному владению новыми собственниками. Следующей ступенью является выкуп государственного предприятия, переход его в полное владение и превращение в частное или совместное.

Возникающее в ходе экономических реформ разделение государственной собственности на республиканскую, коммунальную, также способствует множеству форм государственных предприятий, их объединений и органов совместного управления на коммерческих основах – обществ, ассоциаций, концернов, консорциумов и т.д. Этому процессу способствует развитие коммерческого расчета, перевод регионов на самоуправление и самофинансирование.

Финансы каждой отрасли национального хозяйства имеют свои существенные отличия, вытекающие из технико-экономических особенностей данной отрасли. Но в то же время сущность и основные принципы организации финансов хозяйствующих субъектов всех отраслей, одинаковы, что обусловлено общими принципами хозяйствования и едиными экономическими законами. Все это и предопределяет возможность и необходимость объединения всех их в исходное звено – финансы хозяйствующих субъектов.

Финансы хозяйствующих субъектов имеют сущность и внешние формы проявления. Под сущностью понимается внутреннее содержание финансов, которое определяет их как особую стоимостную категорию – финансовую.

Сущность и формы проявления финансов взаимосвязаны. Но степень их устойчивости неодинакова. Формы проявления финансов подвержены более частому, быстрому изменению, чем их сущность. Например, формы взаимоотношений предприятий с государственным бюджетом неоднократно изменялись и совершенствовались: от многоканальных платежей из прибыли они трансформировались в налогообложение прибыли, а затем – в подоходный налог; обратное движение средств из бюджета на финансирование хозяйственных нужд заменено, в основном, методом самофинансирования; изменились формы движения денежных средств внутри предприятий, между его подразделениями, администрацией и работниками – эти отношения приобретают эквивалентный характер и переводятся на коммерческую основу. Происходят изменения в структуре финансовых ресурсов, методах формирования и направления их использования. Вместе с тем не является неизменной и сущность финансов. Она предопределяется не только производственными отношениями вообще, но и уровнем их развития, масштабами и ролью государства в хозяйственном, социальном и культурном строительстве. Финансовые отношения – это, прежде всего, воспроизводственные отношения. Система производства, распределения, обмена и

потребления подвержена изменениям, существует постоянная необходимость в перестройке этой системы, в усилении, в частности, роли распределительных отношений и финансов в стимулировании эффективности производства. Изменение форм и методов воспроизводства общественного продукта и национального дохода, финансовых отношений предприятий с государственным бюджетом и кредитной системой в процессе развития рыночных отношений, совершенствования хозяйственного механизма имеет цель повысить стимулирующую роль воспроизводственных отношений и финансов в ускорении научно-технического прогресса, реализации намеченных программ развития, темпов экономического роста и увеличении производительности общественного труда.

По вопросу о функциях хозяйствующих субъектов, как и финансов в целом, в экономической литературе нет единого мнения. Что входит в систему экономических отношений, определяющих финансы хозяйствующих субъектов. Одни ученые считают, что к финансам нельзя относить денежные отношения, возникающие при купле-продаже товаров, а также при денежной оплате труда, которая влияет на финансовые отношения хозяйствующих субъектов, но сама не служит элементом этих отношений. Однако ученые – сторонники воспроизводственной концепции финансов относят упомянутые отношения к финансовым, так как признают наличие финансовых отношений в производстве и обмене. Так, при обмене формируется доход от реализации продукции из которого хозяйствующий субъект – поставщик образует ресурсы для потребления и накопления. Ход реализации может сопровождаться применением финансовых санкций при несоблюдении требований договоров поставок, образованием обоюдных видов задолженности поставщика и покупателя. Денежные отношения, возникающие при оплате труда, выплате премий сопровождаются образованием и расходованием специальных средств: оплаты труда, оборотных средств (в части затрат на незавершенное производство, кредиторской задолженности – так называемых «начислений»). Сторонники воспроизводственной концепции считают, что финансовые отношения присутствуют на всех стадиях кругооборота производственных фондов хозяйствующих субъектов.

В связи с этим можно сделать вывод, что финансы хозяйствующих субъектов выполняют воспроизводственную функцию. Ее содержание состоит в обеспечении соответствия между движением материальных и денежных средств в процессе их кругооборота при простом и расширенном воспроизводстве. Для этого хозяйствующие субъекты разрабатывают на основе планов, прогнозов и намерений производства и реализации продукции, установленных экономических нормативов, объемы доходов и расходов на определенные периоды времени; определяют в какой мере расходы могут быть покрыты за счет собственных финансовых ресурсов, выпуска ценных бумаг, временно привлеченных средств других организаций и своих работников, банковских ссуд, а в особых случаях – за счет ассигнований из бюджета. Таким образом, воспроизводятся продукты деятельности хозяйствующих субъектов, их капитал – основной и оборотный. В сфере услуг воспроизводятся важнейшие социальные параметры жизнедеятельности человека – здоровье, знания, культурные и духовные ценности, все то, что дополняет материальные потребности человека до соответствия современному цивилизационному уровню, иначе – воспроизводит человека, работника, его трудоспособность, эффективную деятельность.

Контрольная функция финансов играет хозяйствующих субъектов важную роль – в экономике предприятия нельзя хозяйствовать без учета и контроля. Финансы наряду с другими экономическими рычагами играют важную роль в процессе управления экономикой, стимулирования роста производства и обеспечения необходимого контроля за рациональным использованием трудовых, материальных, природных и денежных ресурсов. Денежный контроль осуществляется не только внутри хозяйствующих субъектов, но и при его взаимоотношениях с другими субъектами, вышестоящими организациями и финансово-кредитными учреждениями. Внутри предприятия

контролируется количество и качество труда, образование и использование основного, оборотного капитала, средств для материального стимулирования. Во взаимоотношениях между хозяйствующими субъектами контроль происходит при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ, соблюдении договорных условий. При взаимодействии с финансовыми и кредитными органами контроль осуществляется при выполнении обязательств перед бюджетом, при получении и возврате банковских ссуд.

Специфические особенности производственных отношений в сфере экономической деятельности, хозяйствующих субъектов, переплетение чисто финансовых отношений с другими денежными отношениями, теснейшая связь их с кругооборотом производственных фондов приводит к тому, что по мнению некоторых ученых финансы предприятий и отраслей представляют собой звено финансовой системы, имеющее больше отличий от общегосударственных финансов, чем общих черт. По их мнению, если включить в это звено всю совокупность денежных отношений предприятий, то можно ставить вопрос о существовании самостоятельной экономической категории – денежного хозяйства предприятий и организаций*.

Многообразные отношения в сфере финансов хозяйствующих субъектов сводятся в укрупненные группы; эти отношения возникают в процессе расширенного воспроизводства между:

- государством и хозяйствующими субъектами при взносе платежей в государственный бюджет, внебюджетные фонды, формировании валютных ресурсов, частично – при финансировании из государственного бюджета (в основном – для государственных предприятий);

- хозяйствующими субъектами и кредитной системой по кредитованию и оплате процентов за предоставление долгосрочных и краткосрочных кредитов;

- хозяйствующими субъектами и их вышестоящими организациями при перераспределении доходов, фондов, по арендным платежам;

- разными хозяйствующими субъектами вступающими между собой в отношения по оплате сырья, материалов, топлива, готовой продукции, работ и услуг, в том числе по посредническим операциям (с биржами, брокерскими конторами и др.);

- хозяйствующими субъектами и страховыми органами по страхованию имущества, персонала;

- между хозяйствующими субъектами при выпуске и реализации акций и других ценных бумаг, при взаимном кредитовании и долевом участии при создании совместных предприятий;

- между владельцами и наемными работниками (рабочими и служащими) – по оплате труда, материальному поощрению, санкциям, при выпуске акций и выплате дивидендов по ним;

- внутри хозяйствующих субъектов в связи с формированием и использованием целевых средств внутрихозяйственного назначения – уставного капитала, резервов, средств для накопления, ремонта, валютных средств или возможных их модификаций;

* Финансы. Учебник под ред. М. В. Романовского и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2008, с. 17-19

основной деятельностью хозяйствующих субъектов и собственным капитальным строительством в процессе обеспечения финансовыми ресурсами затрат на капитальные вложения, а также оплаты работ и услуг, выполненных для собственного капитального строительства.

Основными чертами финансов хозяйствующих субъектов являются: многогранность финансовых отношений, разнообразие их форм и целевого назначения; обязательное наличие производственных фондов (капитала) и возникновение в связи с

этим отношений, связанных с их формированием, постоянным пополнением, увеличением и перераспределением. Производственные фонды – это динамичный элемент производства, их движение непрерывно как само производство; при этом происходит постоянная смена форм стоимости. На любой момент деятельности предприятия производственные фонды могут находиться в материально-вещественной и денежной формах; высокая активность, возможность воздействия на все стороны хозяйственной деятельности предприятия; они представляют исходную основу всей финансовой системы.

Таким образом, финансы хозяйствующих субъектов представляют собой экономические отношения, связанные с созданием, распределением и использованием финансовых ресурсов при производстве и реализации продукции, работ и оказании услуг.

8.2. Классификация хозяйствующих субъектов

Многочисленные хозяйствующие субъекты классифицируются по разным признакам и основания их разграничения по тому или иному виду могут оказывать существенное влияние на характер организации финансов.

Наиболее общим признаком разграничения является внесение предприятий и организаций к одной из сфер деятельности – материальной или нематериальной (сфере услуг).

Хозяйствующие субъекты материальной сферы деятельности создают материальные продукты и блага являющиеся основой жизнедеятельности всего общества. Продукты и блага выступает в натурально-вещественном выражении, в форме преобразованной энергии природы, или находятся в стадиях продолжения процессов производства, способствующих использованию созданных продуктов потребителями (транспортировка, заготовка, хранение и др.), при которых происходит наращивание стоимости. Часть продукта данной сферы потребляется внутри ее отраслей (продукция производственного потребления), другая направляется на конечное потребление, в том числе и в непроизводственную сферу.

Результаты деятельности сферы услуг принимают форму услуг, процесс создания которых совпадает, как правило, с процессом их потребления, то есть они не подлежат накоплению, хранению. (В некоторых случаях имеет место специфическое накопление, например, в образовании, науке – накопление умений, знаний, в управлении – управленческого опыта, навыков).

Названные принципиальные отличия двух сфер общественного производства отражаются на организации финансов этих сфер – как при финансировании, движении финансовых ресурсов в процессах создания стоимости продуктов или услуг, так и при формировании финансовых результатов деятельности – распределении и использовании накоплений доходов или прибыли. Например, в движении финансовых ресурсов материальной сферы значительное место занимают те, которые связаны с созданием производственных запасов, незавершенного производства, прохождением готовой продукции и некоторых других процессов, которые нехарактерны для непроизводственной сферы.

Внутри сфер выделяются отрасли, подотрасли (в системе СНС – виды деятельности), принадлежность к которым низовых хозяйствующих единиц отражается на организации финансов. Деление на отрасли хотя и отражает качественную однородность экономической деятельности, но и предполагает большое ее многообразие даже в рамках подотрасли или группы экономических субъектов. Это связано с организационно-техническим, технологическим характером производства. Например, в машиностроении существенно влияние оказывает вид продукции, что отражается на процессах кругооборота финансовых ресурсов. Характер движения и обслуживания кругооборота ресурсов здесь зависит от организационно-технологического типа производства: массовое,

серийное (в том числе крупносерийное, среднесерийное, мелкосерийное), индивидуальное.

На организацию финансов, в основном в сфере материального производства, оказывает влияние длительность производственного цикла изготовления продукции, сезонность, климатические факторы. Фактор сезонности характерен для сельскохозяйственного, строительного производств. Такие факторы влияют на величину затрат на производство: например, производства с длительным циклом или сезонным характером вызывают значительные отвлечения средств в незавершенное производство, что при использовании кредитов приводит к выплатам больших сумм процентов; в строительстве сезонность вызывает удорожание работ в зимнее время. Природно-климатические факторы приводят к увеличению затрат в связи с выплатой районных коэффициентов к заработной плате, на страхование, другим дополнительным затратам. В конечном итоге увеличение затрат влияет на финансовые результаты деятельности: в условиях рыночной конкуренции такие предприятия будут получать меньший доход при реализации продукции или для сохранения своих позиций на рынке должны находить финансовые способы его максимизации.

Следующим крупным признаком классификации является характер финансовой деятельности хозяйствующих субъектов – коммерческая и некоммерческая.

Целью коммерческой деятельности является получение дохода. На коммерческих началах функционируют подавляющая часть хозяйствующих субъектов сферы материального производства и значительная часть организаций и учреждений нематериальной сферы: коммерческие банки, страховые организации, другие учреждения финансового сектора (сберегательно-депозитные, инвестиционные фонды, фондовые биржи, разные учреждения, обслуживающие рынок ценных бумаг и денежно-кредитные рынки), торгово-посреднические предприятия, добровольные общественные фонды, трастовые компании и прочие.

Значительная часть учреждений сферы услуг остается в некоммерческом секторе: государственное управление, оборона, государственное социальное страхование и обеспечение, охрана правопорядка, защита окружающей среды, большая часть здравоохранения и образования, культуры и искусство, фундаментальная наука. Некоммерческая деятельность направлена не на получение дохода (прибыли), а на выполнение функций и действий, необходимых для всего общества, в том числе обеспечение социальной защиты населения.

Разграничение коммерческой и некоммерческой деятельности закреплено в Гражданском кодексе Республики Казахстан, в котором определяется понятие юридического лица. Юридическое лицо – организация, которая имеет на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно иметь самостоятельный баланс или смету.

Юридическим лицом может быть организация, преследующая извлечение дохода в качестве основной своей деятельности (коммерческая организация), либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющая полученную прибыль между участниками (некоммерческая организация). Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией может быть создано в форме государственного предприятия, хозяйственного товарищества, производственного кооператива.

Юридическое лицо, являющееся некоммерческой организацией может быть создано в форме учреждения, общественного объединения, потребительского кооператива, общественного фонда, и в иной форме (например, религиозного объединения).

В отношении данного признака классификации организация финансов ориентируется на разных принципах обеспечения деятельности: на коммерческом расчете или на бюджетном финансировании, покрывающем потребности хозяйствующих субъектов на определенном устанавливаемом уровне. Если учреждения сочетают коммерческую и некоммерческую деятельность, то последняя влечет соответствующие финансовые последствия: организация самофинансирования такой деятельности, уплата налогов и обязательных платежей, распределение полученных доходов или прибыли.

Важным признаком классификации хозяйствующих субъектов является принадлежность к определенной форме собственности. Согласно законодательству в Республике Казахстан приняты две формы собственности: частная и государственная. Частная собственность выступает как собственность граждан и (или) негосударственных юридических лиц и их объединений; в качестве особого вида частной собственности выступает собственность общественных организаций.

Государственная собственность представлена республиканской и коммунальной собственностью.

Внутри названных форм собственности могут быть сформированы разные хозяйственные структуры, что порождает большее количество организационно-правовых форм хозяйствования:

Государственные предприятия, основанные на государственной собственности, в том числе:

республиканские – для решения общегосударственных задач экономического и социального развития Казахстана;

предприятия коммунальной собственности – для решения задач по удовлетворению социально экономических потребностей населения соответствующей территории, находятся в местном подчинении.

Хозяйствующие субъекты, основанные на частной собственности юридических лиц: хозяйственные товарищества разного типа, в том числе акционерные общества, кооперативные предприятия и организации.

Хозяйствующие субъекты, основанные на собственности общественных объединений. Совместные предприятия на основе объединения имущества учредителей, в том числе иностранных юридических лиц и граждан.

Частные хозяйствующие субъекты, основанные на собственности граждан.

Смешанные предприятия с участием разных вышеперечисленных форм собственности.

Также выделяются субъекты квазигосударственного сектора – государственные предприятия, товарищества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, в том числе национальные управляющие холдинги, национальные холдинги, национальные компании, участником или акционером которых является государство, а также дочерние, зависимые и иные юридические лица, являющиеся аффилированными с ними в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Законодательством Республики Казахстан гарантируется равенство всех форм собственности и равная защита прав субъектов собственности.

Следует различать организационно-правовые формы хозяйствующих субъектов и их размеры. Организационно-правовые формы хозяйствующих субъектов определяются формой собственности – государственной, частной (с разновидностями). По размерам хозяйствующие субъекты могут быть малыми, средними и большими.

В законодательном порядке определены параметры хозяйствующих субъектов разных сфер деятельности в целях стимулирования их развития как эффективных структур, позволяющих оперативно решать производственные и организационные задачи. Так, в Казахстане к субъектам частного предпринимательства относятся:

субъекты индивидуального предпринимательства;

субъекты микробизнеса;

субъекты малого предпринимательства;
субъекты среднего предпринимательства;
субъекты крупного бизнеса.

Субъектами малого предпринимательства являются индивидуальные предприниматели без образования юридического лица со среднегодовой численностью работников не более 50 человек и юридические лица, осуществляющие частное предпринимательство, со среднегодовой численностью работников не более 50 человек и среднегодовой стоимостью активов за год не свыше 60 тыс. месячных расчетных показателей, (МРП устанавливается законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год).

Субъектами среднего предпринимательства являются индивидуальные предприниматели без образования юридического лица со среднегодовой численностью работников свыше 50 человек и юридические лица, осуществляющие частное предпринимательство, со среднегодовой численностью работников свыше 50, но не более 250 человек и среднегодовой стоимостью активов за год не свыше 325 тыс. месячных расчетных показателей.

Субъектами крупного предпринимательства являются юридические лица, осуществляющие частное предпринимательство, со среднегодовой численностью работников более 250 человек или общей стоимостью активов за год свыше 325 тыс. месячных расчетных показателей.

Многообразие разных классификационных характеристик хозяйствующих субъектов, возможные их сочетания усложняют финансовый механизм данного звена финансовой системы, требуют постоянно его совершенствования, четкого законодательного регламентирования деятельности, хорошо налаженного управления и контроля финансовых процессов.

8.3. Особенности финансов хозяйствующих субъектов основных организационно-правовых форм

Хозяйствующий субъект, как основное звено экономики, функционирует при многообразии форм собственности и хозяйствования, развитии товарно-денежных отношений и рынка.

Разграничение хозяйствующих субъектов по организационно-правовым формам влечет различия в организации их финансов: формировании капитала, финансировании производственно-хозяйственной деятельности, распределении результатов хозяйствования. Имеются особенности формирования финансовых ресурсов субъектов хозяйствования в зависимости от форм собственности. Например, финансовые ресурсы производственных хозяйствующих субъектов образуются за счет собственных источников (амортизационных отчислений, чистой прибыли; кредитов банков; средств от выпуска ценных бумаг; у государственных предприятий эти источники средств дополняются в необходимых случаях ассигнованиями из бюджета и внебюджетных фондов; у кооперативов – средства паевых взносов членов кооперативов. На практике чаще всего встречаются смешанные формы образования финансовых ресурсов по их источникам, обусловленные смешанными формами собственности. Например, в государственных кооперативах, где государству принадлежат большая часть основного и оборотного капитала, паевые взносы работников играют второстепенную роль. То же самое и в государственных акционерных обществах.

Соответственно формированию исходных финансовых ресурсов производства распределяются и используются финансовые результаты хозяйственной деятельности: чистая прибыль; процентный доход; дивиденды; паевые доходы; возмещение расходов бюджета (бюджетных кредитов) и внебюджетных фондов.

Организация финансов хозяйствующих субъектов, функционирующих на паевой основе

– хозяйственных товариществ, кооперативов, совместных предприятий – определяется особенностями формирования средств таких предприятий и последующего распределения полученных доходов в соответствии с долей в имуществе каждого участника.

Учредители и участники таких хозяйствующих субъектов осуществляют свои в виде денежных средств, различных видов имущества (зданий, сооружений, оборудования и др.), имущественных прав (прав пользования землей, природными ресурсами, имуществом, интеллектуальной собственностью).

Законодательством определено, что хозяйственное товарищество – коммерческая организация, являющаяся юридическим лицом, с разделенным на вклады (доли) учредителей (участников) уставным капиталом, имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли. Установлены следующие формы хозяйственных товариществ:

полное;

простое;

командитное*;

товарищество с ограниченной ответственностью;

товарищество с дополнительной ответственностью;

акционерное общество.

Доход и убытки полного товарищества распределяются между участниками пропорционально размеру их вкладов в уставной капитал товарищества, если иное не предусмотрено учредительным договором или соглашением участников; то же предусмотрено по командитному товариществу с ограниченной ответственностью.

8.3.1. Организационные формы акционерных обществ

Применительно к акционерным обществам определенные особенности финансовых отношений. проявляются в применении акций как средства финансирования производственных и коммерческих потребностей. Этому способствует разнообразие организационных форм деятельности акционерных обществ: они могут быть открытого или закрытого типа (то есть с распространением акций среди ограниченного круга держателей), обществом с полной или ограниченной ответственностью. Оказывает влияние на организацию финансов разнообразие видов акций (привилегированные, именные, на предъявителя). Более подробно механизм акционирования рассмотрен в главе «Финансовый рынок».

Балансовая чистая прибыль акционерного общества определяется в порядке, предусмотренном законодательством. Чистая прибыль (после уплаты налогов) остается в распоряжении общества и распределяется между акционерами в виде дивиденда, перечисляется в резервы, на развитие производства или иные цели, предусмотренные решением общества собрания. Открытое акционерное общество обязано создать резервный фонд в размере не менее 15% уставного фонда.

Акционерное общество не вправе выплачивать дивиденды по простым акциям:

* Командитное товарищество включает участников солидарно несущих дополнительную ответственность по обязательствам товарищества всем своим имуществом и участников с ограниченной ответственностью, которые не принимают участия в предпринимательской деятельности товарищества. при отрицательном собственном капитале общества; если общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности.

Общество в соответствии с уставом может выделить определенный процент прибыли после уплаты налогов для распределения среди служащих, в том числе в виде денежного вознаграждения или акций. Дивиденды могут выплачиваться в виде акций (капитализация

дохода), облигациями, товарами, если это предусмотрено уставом.

Акционерная форма собственности эффективно действует в экономически развитых странах и является общепризнанной в мировой практике.

Она приобщает массу мелких собственников – держателей акций к участию в формировании средств тех предприятий или отраслей, которые наиболее эффективны в данный период, создает возможность перелива финансовых ресурсов в наиболее приоритетные сферы деятельности. К достоинствам акционерной формы относится возможность создания достаточно крупных предприятий, недоступных для индивидуальных владельцев средств и даже для отдельных финансовых институтов. Размер акционерного предприятия соотносится лишь с масштабами рыночного спроса на его продукцию, управляемостью, перспективами развития рынка. Важнейшим преимуществом акционерной формы является также возможность участия одного предприятия в деятельности другого путем приобретения его акций. При этом используются разные варианты:

участие в предприятиях-поставщиках сырья;

участие в аналогичных предприятиях, расположенных в других регионах, для владения рынком;

участие в торговых и транспортных предприятиях, обеспечивающих устойчивый сбыт продукции;

участие в наиболее доходных предприятиях с целью получения прибыли.

В условиях рынка акционерные общества обладают большей устойчивостью по сравнению с предприятиями других организационно-правовых форм. Это достигается за счет временного отказа от распределения дохода (прибыли) в интересах становления общества, завоевания им рынка, осуществления дополнительных капиталовложений, нацеленных на обеспечение более стабильной доходности и получение существенного роста дохода в будущем. Действие принципа «ограниченной ответственности», то есть материальной ответственности только по вложенным в акции средствам, является предпосылкой для учреждения достаточно рискованных (с точки зрения получения быстрой отдачи и высокой прибыльности) предприятий, которые на основе индивидуальных средств могли не возникнуть.

На основе акционерной организации действуют корпорации – крупные хозяйствующие субъекты.

Корпорация определяется как совокупность лиц, объединившихся для достижения какой-либо цели и образующих самостоятельный субъект права – новое юридическое лицо. Как правило, корпорация предусматривает долевую собственность участников и выполнение функций управления профессиональными управляющими (менеджерами), работающими по найму; выпускаемые акции обращаются на фондовом рынке. Распространенным видом корпорации является холдинг. Корпорации, ведущие производственную и коммерческую деятельность в разных странах, называются транснациональными (ТНК).

Холдинговая компания или холдинг – головная компания, владеющая контрольными пакетами акций других компаний в целях контроля либо направления их деятельности для проведения единой экономической и финансовой политики. Компании в холдинге сохраняются как юридические лица, но теряют финансовую самостоятельность.

8.3.2. Организационные формы предприятий государственного сектора

Значительное место в экономике занимает государственный сектор. В этом секторе функционируют следующие виды предприятий:

основанные на праве хозяйственного ведения, которое является вещным правом предприятия, получившего имущество от государства как собственность и осуществляющего в пределах законодательства права владения, пользования и распоряжения этим имуществом;

основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия), которое является вещным правом предприятия, получившего имущество от собственника и осуществляющего его в пределах, законодательства в соответствии с целями своей деятельности, заданиями собственника и назначением имущества права владения, пользования и распоряжения этим имуществом.

Государственное предприятие обязательно выполняет заказ государства. Государственный заказ – заказ (то есть обобщенная и оформленная должным образом потребность, нужда) органов государственного управления на поставку товаров, работ или услуг за счет средств бюджетов или государственных внебюджетных фондов. Государственный заказ реализуется через государственные закупки. Государственные закупки – закупки (приобретение, покупка) товаров, работ или услуг для государственных нужд. Государственные нужды – потребности органов государственного управления в чем-либо и связанные с выполнением этими органами целевых функций и задач, удовлетворяемые за счет средств налогоплательщиков, аккумулированных в соответствующих бюджетах или внебюджетных фондах.

Назначение государственных предприятий: решение социально-экономических задач, определяемых потребностями общества и государства:
материальное обеспечение обороноспособности государства и защиты интересов общества;
производство товаров (работ, услуг) первой необходимости в тех сферах, которые не охвачены, либо недостаточно означены частным сектором;
осуществление деятельности в сферах, отнесенных к государственной монополии или являющихся функцией государства.

Уполномоченный орган по отношению к предприятию выполняет функции собственника и органа государственного управления. Собственник решает вопросы создания предприятия, определения предмета и целей его деятельности, его реорганизации и ликвидации, контроль за сохранностью имущества. Собственник имеет право на получение части дохода от использования имущества предприятия. Доля прибыли, подлежащая отчислению собственнику фиксируется в ежегодно устанавливаемом уполномоченным органом по согласованию с Министерством финансов нормативе распределения дохода.

Размер уставного капитала определяется учредителем, но не может превышать общей стоимости передаваемого предприятию имущества.

Предприятие обязано формировать резерв в размере, определенном его уставом. Средства резерва используются исключительно на покрытие убытков, исполнение обязательств перед бюджетом, погашение государственных кредитов и выплату вознаграждений (интересов) по ним и в случае недостаточности иных средств предприятия.

Казенные предприятия могут создаваться для:
выполнения горноспасательных и иных специальных работ и чрезвычайных и аварийных ситуациях, защиты от пожаров, наводнений и других стихийных бедствий;
содержания и развития сети государственных автомобильных дорог и других объектов инфраструктуры, для которых законодательством установлен порядок финансирования;
деятельности в сфере почтовой связи и телекоммуникаций, эксплуатации общереспубликанских и международных линий связи;
производство топографо-геодезических и картографических работ;
осуществления производственно-хозяйственной деятельности в области здравоохранения, охраны природы, образования, социальной защиты, науки и культуры.

Цены на товары (работы, услуги) производимые и реализуемые казенными предприятиями устанавливаются уполномоченным органом. Деятельность казенных предприятий финансируется за счет собственного дохода по смете, утверждаемой

уполномоченным органом. В случае недостаточности у предприятия собственных средств для покрытия его расходов недостающие средства выделяются из соответствующего бюджета. Прибыль, полученная казенным предприятием сверх плана, подлежат перечислению в соответствующий бюджет.

В Казахстане, в государственном секторе, действуют крупные национальные компании, через которые сохраняется влияние и доля государства в стратегически важных секторах экономики, обеспечивающих экономическую безопасность страны.

В целях совершенствования управления государственным сектором экономики в Казахстане законодательно определены понятия: «национальная компания» (в том числе национальная компания по проведению нефтяных операций, национальная компания по недропользованию, национальный оператор почты, национальная железнодорожная компания), «национальный холдинг», «национальная управляющая компания», «национальные институты развития».

Национальная компания – созданное по решению Правительства Республики Казахстан акционерное общество, контрольный пакет акций которого принадлежит государству или национальному холдингу, и осуществляющее деятельность в стратегически важных отраслях, составляющих основу национальной экономики, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Национальной управляющей компанией является акционерное общество, учредителем и единственным акционером которого является Правительство Республики Казахстан, имеющее основной целью деятельности управление принадлежащими ему на праве собственности пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития и других юридических лиц.

Национальным холдингом является акционерное общество, учредителем и единственным акционером которого является Правительство Республики Казахстан, созданное для эффективного управления принадлежащими ему на праве собственности пакетами акций национальных компаний и иных акционерных обществ.

Институты государственного корпоративного управления – национальные холдинги и национальные управляющие компании, позволят значительно улучшить уровень корпоративного управления и координацию между компаниями, успешно реализовывать прорывные проекты и стимулировать развитие фондового рынка в Казахстане.

В 2005 г. созданы: казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и фонд устойчивого развития «Казына». Основной целью образования холдинга «Самрук» является увеличение ценности национальных компаний путем совершенствования корпоративного управления. Для АО «Казына» целью определено повышение и стимулирование инвестиционной и инновационной активности во всех секторах экономики РК.

При этом основными принципами деятельности национального холдинга и национальной управляющей компании назначены: повышение конкурентоспособности и экономической активности деятельности компаний; внедрение лучшей мировой практики корпоративного управления компаниями; содействие Правительству в достижении целей по развитию компаний. Реализация намеченного осуществляется путем активного участия АО «Холдинг «Самрук» и АО «Казына» в развитии национальных компаний и институтов развития через осуществление функций акционера и представительство в советах директоров. «Самрук» объединил государственные пакеты акций АО «НК «Казахстан темиржолы», АО «Казпочта», АО «КЕГОК», АО «Казхтелеком», АО НК «КазМунайГаз». В фонд устойчивого развития «Казына» сведены государственные пакеты акций АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Банк развития Казахстана», АО «Фонд развития малого предпринимательства», АО «Национальный инновационный фонд», АО «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», АО «Центр маркетингово-аналитических исследований» и ТОО «Казинвест».

В 2008 г. холдинг и фонд были объединены под названием «Фонд национального

благополучия «Самрук-Казына».

В соответствии с Планом совместных действий по стабилизации экономики и финансовой системы, Фонд «Самрук-Казына» определен основным оператором по его реализации. Фонд примет участие в реализации мер по всем направлениям этого плана.

Первое направление – стабилизация финансового сектора. Основной целью в данном направлении является улучшение финансового состояния банковского сектора.

Второе направление – решение проблем на рынке недвижимости – завершение максимального количества недостроенных объектов в городах., обеспечение граждан новым жильем по доступной стоимости, а также решение проблем граждан, имеющих ипотечные кредиты. Фонд открывает ряд кредитных линий в банках второго уровня на длительный срок по льготной ставке.

Третье направление – поддержка малого и среднего бизнеса. Результаты в рамках данного направления – охват финансовой поддержкой наибольшего числа предпринимателей во всех регионах страны и за счет этого поддержка действующего бизнеса, а также создание новых производств и рабочих мест.

Четвертое направление – развитие агропромышленного комплекса. Основным оператором мер по данному направлению является Национальный холдинг «КазАгро».

Пятое направление – реализация индустриальных и инфраструктурных проектов. Результаты по данному направлению – создание новых производств и объектов инфраструктуры, а также рабочих мест.

В Казахстане создаются региональные корпорации социального развития и предпринимательства как своеобразные региональные «локомотивы» экономического развития.

Социально-предпринимательские корпорации (СПК) — это устойчивые бизнес-структуры, осуществляющие свою деятельность с целью получения прибыли от производства и продажи товаров и услуг. Основным отличием СПК от коммерческих корпораций является то, что полученная прибыль реинвестируется для реализации социальных, экономических или культурных целей населения того региона, в интересах которого СПК создавались. СПК являются региональными представительствами Фонда национального благополучия, с помощью которых осуществляется координация инвестиционных проектов на местах.

СПК формируются в разных регионах путем передачи им коммунальной собственности, земли, нерентабельных, по работающим предприятиям, которые используются для создания нового бизнеса.

Каждая СПК является своего рода региональным институтом развития и представляет собой холдинговую компанию, управляющую государственными активами в соответствующем регионе страны.

В дальнейшем, по мере накопления управленческого опыта и повышении уровня капитализации. СПК будут расширяться и диверсифицироваться их сферы ответственности, включая выход на региональные и международные рынки.

Деятельность этих корпораций направлена на привлечение новых проектов, развитие малого и среднего бизнеса, усиление кооперации.

8.3.3. Другие формы организации хозяйствующих субъектов

Дочернее предприятие – юридическое лицо, созданное другим предприятием за счет своего имущества. Правом создания дочернего предприятия пользуются предприятия на праве хозяйственного ведения. Дочерние предприятия создаются в целях разукрупнения основного предприятия, преобразования филиалов основного предприятия и самостоятельные юридические лица, создания дополнительных и специализированных производств для повышения эффективности основного производства, освобождения от несвойственных ему видов деятельности и функций.

Одной из эффективных организационно-правовых форм ведения предпринимательской деятельности являются совместные предприятия с участием иностранных фирм. Организуются совместные предприятия разного характера деятельности – производственные, торговые, сервисные. Совместные предприятия должны соблюдать действующее законодательство, работать на основе собственных планов, коммерческого расчета, самокупаемости и самофинансирования, располагать общим уставным фондом, самостоятельным балансом. Имущество совместного предприятия образуется за счет вкладов (взносов) участников в размере, определенном договором. Иностранному участнику гарантируется выплата причитающейся ему доли дохода, а в случае ликвидации совместного предприятия или выхода из него – других активов. Совместные предприятия уплачивают установленные законодательством налоги, при ликвидации совместного предприятия неиспользованная сумма его резерва подлежит налогообложению по действующим ставкам. Прибыль, за вычетом сумм по взаимоотношениям с бюджетом и сумм, направляемых на создание и пополнение капитала, распределяется между участниками пропорционально доле участия в уставном капитале, если иное не предусмотрено договором о создании предприятия. Законодательством установлен порядок образования и функционирования в республике совместных предприятий с участием зарубежных фирм. Доля в капитале предприятия определяется по договоренности. Партнером представляются необходимые гарантии, в том числе перевод за границу в валюте части прибыли, причитающегося им после уплаты налогов, возможность вложения прибыли в расширение производства, участие в управлении, правовую охрану их собственности на территории республики.

Кооперативный сектор экономики является одним из звеньев единого хозяйственного комплекса. Развитие форм собственности в условиях рыночных отношений открывает широкий простор для возрождения этой демократической формы хозяйствования в новых сферах деятельности и расширения в традиционных. В системе кооперации функционируют кооперативы двух основных типов: производственные и потребительские.

Производственные кооперативы осуществляют производство товаров, продукции, работ, платных услуг предприятиям, организациям, учреждениям и гражданам. Сфера их деятельности весьма многообразна: производство, заготовка, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции, изделий производственно-технического назначения, изготовление товаров широкого потребительского назначения, оказание различных материальных услуг. Законом «О производственном кооперативе» установлено, что производственный кооператив – добровольное объединение граждан на основе членства для совместной предпринимательской деятельности, основанной на их личном трудовом участии и объединении его членами имущественных взносов (паев). Производственный кооператив является коммерческой организацией и юридическим лицом. Отличия организационно-правовой формы кооператива от акционерного общества и товарищества с ограниченной ответственностью:

- личное трудовое участие членов в деятельности (в ЗАО и ТОО члены только вносят вклад), то есть более справедливая система получения прибыли, не только за счет рентного характера его извлечения;
- наличие дополнительной ответственности, то есть участник отвечает по обязательствам не только вкладом в уставной капитал, но и личным имуществом;
- демократичная форма управления, широкие права членов кооператива (один голос независимо от величины пая);
- не предусматривается обязательного формирования уставного капитала и его размера (фиксированного);
- распределение дохода производится в соответствии с трудовым участием, то есть доходы имеют трудовое происхождение.

Потребительская кооперация удовлетворяют потребности своих членов и других граждан в торговом и бытовом обслуживании. Потребительские кооперативы могут

развивать также разнообразную производственную деятельность, то есть быть кооперативами смешанного типа. Низовые звенья в потребительской кооперации объединены в районные, областные, республиканские организации. Особенностью деятельности потребкооперации является то, что основной и оборотный капитал являются кооперативной (совместной) собственностью, образуемой за счет вступительных и паевых взносов членов-пайщиков и прибыли от хозяйственной деятельности.

8.4. Финансовые аспекты преобразования собственности хозяйствующих субъектов и ее диверсификации

При формировании рыночной системы хозяйствования важной проблемой является преодоление монополизма в сферах производства, распределения и обращения товаров, в принятии хозяйственных решений, недопущение натурализации хозяйства, замкнутости и самоизоляции регионов республики.

Решение данной проблемы проводилось в Казахстане в направлении преобразования отношений собственности, развитии свободного предпринимательства и конкуренции, проведении антимонопольной политики, формирования в национальном хозяйстве параллельных производственных структур за счет разукрупнения и диверсификации производства.

Преобразование государственной собственности путем разгосударствления и приватизации в другие формы призвано обеспечивать многообразие этих форм, на основе которых создаются объективные предпосылки для формирования реальных хозяйств в сферах материального производства и услуг, стимулирует предпринимательство и конкуренцию, создает у работников мотивацию к высоким конечным результатам труда. Разгосударствление – это передача функций хозяйственного управления и соответствующих полномочий от государства на уровень хозяйствующих субъектов, замена вертикальных хозяйственных связей на горизонтальные; разгосударствление может происходить и без смены собственника.

Приватизация – приобретение у государства юридическими лицами и гражданами объектов государственной собственности, а также акций акционерных обществ, созданных путем преобразования государственных предприятий и организаций.

Основными формами разгосударствления экономики и приватизации собственности в Казахстане являлись:

преобразование государственного предприятия в акционерное общество, другое хозяйственное общество или товарищество;

выкуп по конкурсу или на аукционе имущества государственного предприятия, или государственных акций гражданами, а также юридическими лицами, имущество которых не является государственной собственностью;

выкуп по решению собственника акций акционерных обществ при диверсификации холдингов и акционерных компаний, а также акций перерабатывающих и обслуживающих предприятий агропромышленного комплекса.

В 1991-1995г. в Казахстане были осуществлены две программы разгосударствления и приватизации: программа 1991-1992 г.г. – малой приватизации – включала в основном объекты торговли и сферы услуг, а также предусматривала передачу государственной собственности трудовым коллективам предприятий; программа 1993-1995г.г. охватила также, помимо малой приватизации, массовую приватизацию, приватизацию по индивидуальным проектам (для крупных и уникальных объектов) и приватизацию агропромышленного комплекса. В массовой приватизации участвовало население с использованием приватизационных инвестиционных купонов, выражающих долю граждан в имуществе государства. Купоны аккумулировались на конкурсной основе у финансовых посредников - инвестиционных приватизационных фондах, которые

выкупали за купоны акции приватизируемых объектов. В рамках приватизации по индивидуальным проектам объекты, помимо прямой открытой продажи (после акционирования) стратегическому инвестору (владеющему контрольным пакетом акций), могут передаваться в доверительное управление, в том числе и иностранным юридическим лицам, с последующим выкупом государственного пакета акций.

В 1996-1998г.г. в Казахстане проводилась программа приватизации и реструктуризации государственной собственности, которой предусматривалось завершение процесса приватизации с реструктуризацией объектов, остающихся в государственной собственности. При этом применялись два вида продажи имущества государственных предприятий:

Продажа на торгах на аукционной и тендерной основах. Аукцион представляет передачу прав собственности, субъекту, предложившему в ходе торгов максимальную цену, оформившему и оплатившему покупку в установленном порядке. Тендер предполагает оформление прав собственности на объект наряду с наибольшей ценой также выполнение покупателем определенных условий продажи (сохранение профиля, рабочих мест и т.д.) или предложение лучших условий.

Прямая адресная продажа назначается в отношении объектов, для которых приватизационные мероприятия включали передачу имущества в аренду с правом выкупа, либо акционирование с передачей, на основании тендера, государственного пакета акций на доверительное управление с последующим выкупом.

Разгосударствление и приватизация закрепляют режим коммерческого расчета и являются важным фактором финансового оздоровления. Они создают гарантии для развития предпринимательства, которое позволяет использовать все резервы производства. Стоимость имущества приватизируемых хозяйствующих субъектов определяется на основе остаточной стоимости с учетом реально складывающихся цен, спроса на выпускаемую продукцию или услуги, ее конкурентоспособности, рентабельности производства, перспектив развития предприятия, уровня мировых цен.

Средства, полученные от разгосударствления и приватизации государственных предприятий, являются государственной собственностью. Вырученные средства направляются в первую очередь на покрытие долгов приватизируемого предприятия, если при оценке его стоимость не уменьшена на величину задолженности. Порядок и направление использования средств от приватизации определяется Парламентом Республики Казахстан. При этом расходование средств увязывается с необходимостью погашения государственного долга, стабилизации экономики, осуществления социальной политики, создания параллельных производственных структур, новых рыночных структур. Реструктуризация охватывает меры технологически обоснованной сегментации производства на отдельные перспективно конкурентоспособные хозяйствующие объекты с разработкой планов возможной санации (финансового оздоровления), приватизации или ликвидации несостоятельных предприятий. Реструктуризации предшествуют мониторинг (изучение) финансового положения объекта, в том числе уровня кредиторской задолженности банкам, бюджету, смежникам.

В отношении объектов, имеющих стратегическое значение, выполняющих государственный заказ, несущих важные социальные функции применяются мероприятия финансово-экономического оздоровления (санации). Мероприятия предусматривают систему организационно-технических, производственных, финансово-экономических действий администрации предприятия, его уполномоченного органа, соответствующих государственных структур, финансово-кредитных учреждений по реорганизации и модернизации предприятия, налаживанию современного менеджмента, возможному перепрофилированию производства, восстановлению или поиску новых рынков сбыта, упорядочению активов и пассивов баланса, обеспечению безубыточной работы, восстановлению платежеспособности. Финансовая поддержка санируемых предприятий

осуществляется на возвратной основе.

Санация применяется также как реорганизационная внесудебная процедура для хозяйствующих субъектов – несостоятельных должников в случаях достижения ими договоренности с кредиторами (вторая процедура согласно законодательству – установление внешнего управления имуществом должника).

В отношении несостоятельных государственных предприятий, по которым определена нецелесообразность их дальнейшего функционирования как единых имущественных комплексов, реструктуризация проводится одним из следующих способов: сегментацией предприятия с созданием нескольких перспективных рентабельных объектов;

присоединением к действующему юридическому лицу в установленном законодательством порядке;

изъятием избыточного имущества в установленном законодательством порядке и его продажей на торгах или передачей в аренду с правом последующего выкупа; ликвидацией предприятия и распоряжением его имуществом (продажа на торгах, передача в аренду, передача на баланс другому предприятию).

Хозяйствующие субъекты, по которым реорганизационные процедуры признаны невозможными для восстановления платежеспособности, объявляются банкротами в судебном порядке. Они подлежат ликвидации в соответствии со специально установленными процедурами, предусмотренными законом Республики Казахстан «О банкротстве». На имущество должника открывается в судебном порядке ликвидационное производство с целью соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

В рыночной экономике получили применение такие формы преобразования юридических лиц, как слияния, поглощения, разделение, выделение. Наибольшее распространение получили слияния и поглощения.

Слияния и поглощения – понятие для обозначения группы финансовых операций, цель которых – объединение компаний, банков и т.п. в один хозяйствующий субъект с целью получения конкурентных преимуществ и максимизации стоимости этого субъекта в долгосрочном периоде. В случае слияния объединение происходит добровольно, а контроль над компанией или банком распределяется между участниками соглашения. Поглощение носит принудительный характер; в этом случае контроль над активами и операциями полностью осуществляется одной из сторон.

Слияния и поглощения классифицируют по типам:

горизонтальная интеграция – объединение с прямыми конкурентами – производителями исходных благ, либо компаниями, действующими на разных рынках;

вертикальная интеграция – объединение компании с потребителем своей продукции или своим поставщиком;

конгломерат – объединение в одну группу компаний, не связанных друг с другом по виду деятельности, в целях диверсификации для снижения риска.

Операции слияния и поглощения являются предметом государственного регулирования, поскольку при слияниях и поглощениях происходит усиление степени монополизации на рынке, крупные сделки контролируются антимонопольными органами.

Слияния и поглощения связаны с усилившимися тенденциями к глобализации, ростом международной конкуренции, переходом развитых экономик к инновационному типу развития, основанному на постоянном обновлении технологий производства и управления.

Для проведения слияния и поглощения менеджмент корпорации-покупателя разрабатывает специальные программы. В этих целях создаются специальные подразделения, в задачу которых входит планирование, анализ и практическое осуществление слияния и поглощения. В то же время для защиты от слияния и поглощения компании-цели применяют ряд приемов, направленных на то, чтобы сделать невозможным «враждебное» поглощение или, по меньшей мере, затруднить либо отдалить

его (реструктуризация и ликвидация активов, размещение дополнительной эмиссии акций среди «дружественных» внешних инвесторов, внесение в устав условия супербольшинства при голосовании по крупным сделкам и «справедливой» цены при выкупе акций, разделение срока полномочий членов совета директоров и др.).

Своеобразной формой диверсификации собственности являются концессия – передача по договору объектов государственной собственности во временное владение и пользование в целях улучшения и эффективной эксплуатации, а также прав на создание (строительство) новых объектов за счет средств концессионера. При этом концессионеру – юридическому лицу, получившему право на объект концессии, предоставляется право владения, пользования и распоряжения объектами, либо без предоставления такого права, с обязательным финансированием за счет средств концессионера и последующей (после истечения договора концессии) передачей государству (концеденту). В концессию передаются месторождения минеральных ресурсов, природных ресурсов, железнодорожные пути, автомобильные дороги, разные средства коммуникации, другие крупные инфраструктурные и хозяйственные объекты.

В Казахстане получает развитие прогрессивная организационно-технологическая и экономическая форма производства – кластеры. Кластер объединяет весь цикл производства – от исходного сырья до выпуска готовой продукции, осуществляемый по технологическим переделам на нескольких предприятиях различных видов деятельности. При этом предпочтительна территориальная близость отдельных производителей для экономии транспортных издержек. Хозяйственные отношения между участниками кластера определяются долговременными связями на договорной основе, а в финансовом аспекте они остаются самостоятельными единицами.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

В чем заключается природа финансов хозяйствующих субъектов?

Как развивались новые хозяйственные формы в низовом звене экономики?

Как трактуются функции финансов хозяйствующих субъектов?

В чем состоит содержание финансовых отношений в низовых хозяйствующих звеньях?

Какими чертами характеризуются финансы хозяйствующих субъектов?

Сформулируйте краткое определение финансов хозяйствующих субъектов.

По каким признакам классифицируются хозяйствующие субъекты и в чем особенности их классификационных отличий по этим признакам?

Какое влияние оказывает на содержание финансов организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов?

В чем состоят особенности организации финансов хозяйственных товариществ?

Какими преимуществами обладают акционерные общества?

Какие особенности организации финансов государственных предприятий?

Как функционируют совместные предприятия с иностранным участием?

В чем заключается специфика кооперативного сектора экономики?

Приведите характеристику видов кооперативов и их финансов.

В чем состоят особенности основных форм преобразования собственности: разгосударствления, приватизации, реструктуризации?

Изложите основные направления и результаты программ преобразования собственности в Республике Казахстан.

ГЛАВА 9. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ, ДЕЙСТВУЮЩИХ НА КОММЕРЧЕСКИХ НАЧАЛАХ

9.1. Основы организации финансов коммерческих хозяйствующих субъектов

Как отмечалось ранее (стр. 144), целью коммерческой деятельности является получение прибыли и данный вид деятельности является основой рыночной экономики. Организация финансов коммерческих хозяйствующих субъектов подчинена одинаковым принципам. Это единство обусловлено общностью целей и задач производства и общими экономическими законами его развития.

Основными принципами организации финансов этого типа хозяйствующих субъектов являются: коммерческий расчет, плановость, равенство всех форм собственности, наличие финансовых резервов.

1. Коммерческий расчет – основополагающий принцип и главный метод ведения хозяйственно-финансовой деятельности хозяйствующих субъектов. Применительно к хозяйствующим субъектам государственной собственности приемлемо традиционно употреблять термин «хозяйственный расчет», к частным, смешанным – «коммерческий расчет», хотя эти понятия с экономической точки зрения равнозначны.

Принцип коммерческого расчета означает, что хозяйствующему субъекту выделяется в постоянное пользование необходимые для его деятельности основные и оборотные средства (капитал), составляющие его уставной капитал. Как метод ведения хозяйства, коммерческий расчет предполагает соизмерение затрат с доходами от хозяйственной деятельности и рентабельную работу.

В современном понимании метод коммерческого (хозяйственного) расчета означает работу на потребителя, полное удовлетворение платежеспособного спроса других хозяйствующих субъектов и населения, жесткую договорную дисциплину и неотвратимость экономических санкций за нарушение обязательств перед партнерами, платность всех видов ресурсов, которыми наделен хозяйствующий субъект; окупаемость затрат на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение производства; безусловное выполнение обязательства перед бюджетом; оплату труда и социальное развитие, по своим размерам соответствующие заработанным средствам.

Принцип коммерческого расчета реализуется в форме предпринимательства. Развитие рыночных отношений создают условия для проявления хозяйственной инициативы и предприимчивости граждан на основе реализации принципов равенства всех форм собственности, свободного распоряжения имуществом и выбора сфер деятельности. Предпринимательство – это инициативная, самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли или личного дохода, осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность или под имущественную ответственность юридического лица – учредителя. Предпринимательством может заниматься группа граждан (партнеров) и организовать коллектив предпринимателей. Предпринимательство может осуществляться с применением наемного труда.

Определяющими принципами коммерческого расчета являются самоокупаемость и самофинансирование.

Самоокупаемость – это основополагающий принцип хозяйствования, который означает, что хозяйствующий субъект обязан за счет выручки от реализации своей продукции (выполненных работ, оказанных услуг) возмещать все издержки по ее производству и поставкам. Нижняя граница самоокупаемости – безубыточность, то есть количественное равенство доходов и расходов. Достижение окупаемости затрат – цель начального периода

деятельности хозяйствующего субъекта, когда он осваивает производство продукции, настраивает хозяйственные процессы, адаптируется к рыночной среде. В условиях рыночных отношений хозяйствующий субъект должен выходить на рентабельную работу, поскольку внешней поддержкой могут пользоваться хозяйства, имеющие хорошие перспективы развития или имеющие приоритетное общественное значение; в первом случае они имеют возможность пользоваться кредитными ресурсами, во втором – бюджетным финансированием.

При устойчивой, связанной с нехваткой платежных средств, неспособности хозяйствующего субъекта удовлетворять в срок предъявляемые к нему требования и обязательства со стороны поставщиков, банков, бюджета, разных кредиторов, хозяйствующий субъект в установленном законом порядке объявляется банкротом с применением определенных процедур: санации (оздоровления), реорганизации, передачи в независимое управление, продажи или ликвидации.

Самофинансирование предполагает не только возмещение издержек на производство и реализацию продукции (выполненных работ, оказанных услуг), но и получение достаточной прибыли, за счет которой, а также других собственных источников и заемных средств хозяйствующий субъект обеспечивает покрытие затрат на техническое совершенствование и расширение действующего производства, непромышленное строительство, социальные нужды коллективов, оплату труда и стимулирование, обновление ассортимента продукции, на другие плановые потребности. При самофинансировании все средства (прибыль или доход, амортизационные отчисления и т.п.) остаются в распоряжении хозяйствующих субъектов и изъятию не подлежат (кроме отчислений в государственный бюджет и по другим обязательствам). С другой стороны, средства из централизованных источников им не выделяются: хозяйствующие субъекты должны осуществлять свое развитие только за счет собственных и заемных средств, без привлечения бюджетных и отраслевых источников. Это ставит их руководителей перед необходимостью (до принятия того или иного решения) детально проанализировать степень загруженности и эффективность использования уже действующих мощностей. Составным признаком коммерческого расчета является финансовая самостоятельность, при которой хозяйствующий субъект может сам распоряжаться основными и оборотными средствами, маневрировать ими в интересах получения наибольшей прибыли: оставлять часть ее за собой для материального стимулирования работающих, для использования на расширение производства и другие хозяйственные потребности.

Коммерческий расчет включает также финансовую ответственность за выполнение хозяйствующим субъектом предусмотренных планами, договорами, заказами, законом производственных и финансовых обязательств; в случае их неисполнения или нарушения по срокам, объему, качеству, хозяйствующий субъект отвечает материально – уплачивает штрафы, неустойки, пени.

Финансовая заинтересованность, как одно из требований коммерческого расчета, проявляется в использовании финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов как для материального стимулирования работников, так и для совершенствования и развития производства, что также, в конечном счете, отражается на интересах в будущем; мощным рычагом финансового стимулирования коллективов хозяйствующих субъектов являются расходы на социально-культурные цели за счет заработанных ими средств.

Финансовая ответственность и заинтересованность – две стороны одного процесса – создания и реализации стимулов повышения эффективности хозяйствования.

Таким образом, проявляется взаимосвязь двух экономических категорий – финансов и коммерческого расчета в сфере основного звена экономики – хозяйствующих субъектов.

2. Принцип плановости означает, что финансовая деятельность хозяйствующих субъектов предусматривается заранее путем расчетов ее параметров исходя из целей, задач производства, намеченных методов их достижения, последовательности и сроков

достижения. На основе расчетов и с использованием установленных финансовых нормативов определяются финансовые показатели, которые отражаются в специальном документе – финансовом плане.

В случае неопределенности факторов предполагаемой деятельности хозяйствующих субъектов вместо детальной проработки финансовых показателей – планирования – применяется прогнозирование, когда на основе изучения имеющихся данных, научной обработки (моделирования, экстраполяции) и обобщения переменных факторов составляется прогноз финансового развития хозяйствующих субъектов. Прогноз служит для оценки и последующего принятия решений по вариантам хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.

При вхождении хозяйствующего субъекта в более крупную хозяйственную структуру – объединение, ассоциацию, концерн и т.д., показатели финансовых планов хозяйствующих субъектов объединяются в сводные финансовые планы.

3. Принцип равенства всех форм собственности хозяйствующих субъектов реализуется в гарантии государства стабильности отношений и развития разных форм собственности: государственной, частной, иностранных государств и их юридических лиц и граждан, международных организаций. Собственник по своему усмотрению владеет, пользуется и распоряжается своим имуществом, совершает в отношении его любые действия, не противоречащие закону, используют имущество для любой хозяйственной или иной деятельности, не запрещенной законом.

4. Необходимым принципом организации финансов хозяйствующих субъектов является наличие финансовых резервов (резервный фонд, фонд риска) на всех уровнях управления – как в первичном производственном звене, так и в вышестоящем звене – объединении, ассоциации, концерне, министерстве. Финансовые резервы могут образовываться разными способами: в процентах к величине фондов производственного и социального развития, по стабильным нормативам от дохода (прибыли) путем отчислений от последних. Финансовый резерв предназначен для устранения временных финансовых затруднений и обеспечения нормальных условий деятельности хозяйств, а также для финансирования затрат, связанных с производственным и социальным развитием, как правило, не предусмотренных финансовым планом (непредвиденных расходов).

В организации финансов хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики произошли существенные изменения. Усилились горизонтальные связи между хозяйствующими субъектами – партнерами, укрепились их взаимодействие с банковской системой. Эти процессы проявляются в отходе от отраслевого принципа и создании формаций нового типа: ассоциативных, многоотраслевых структур, связанных экономическими интересами, с едиными акциями и долей государства в имуществе, которые наиболее жизнеспособны в условиях рынка. Такие саморазвивающиеся системы самообеспечиваются сырьем, материалами, комплектующими изделиями, привлекают свободные денежные средства друг друга и финансовых рынках освобождают государство от несвойственных ему в условиях рынка задач по управлению производством и материально-техническому обеспечению. Тем самым демократизируется процесс производства, создается реальная финансовая самостоятельность производителей и их ответственность за конечные результаты хозяйствования в условиях свободы предпринимательства и конкуренции, обеспечивается диверсификация производства в национальном хозяйстве.

9.2. Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов

В процессе хозяйственно-финансовой деятельности хозяйствующие субъекты формируют и используют финансовые ресурсы – денежные средства, предназначенные для целевого использования. Они находятся в постоянном движении – поступают,

накапливаются, расходуются.

Ранее, в финансовой практике хозяйствующих субъектов применялись понятие «финансовые фонды» в зависимости от целей и задач производственной, хозяйственной и социальной деятельности предприятий, отдельной отрасли или национального хозяйства в целом. По мере выполнения своих функций или изменения экономической ситуации на разном уровне управления некоторые фонды прекращали действовать, другие преобразовывались или выделялись в самостоятельные. Долгие годы на хозяйствующих субъектах действовали фонды экономического стимулирования – фонд материального поощрения, фонд развития производства, фонд социального развития, фонд ширпотреба (для стимулирования выпуска товаров народного потребления и других изделий из отходов производства). До 1992 года создавался амортизационный фонд для возмещения износа основных фондов и финансирования их расширенного воспроизводства. В министерствах и ведомствах создавались централизованные фонды для финансирования расходов общепромышленного характера, оказания финансовой помощи подведомственным хозяйствующим субъектам: единый фонд развития науки и техники, централизованные фонды и резервы по фондам экономического стимулирования, фонды регулирования цен и другие.

В финансовых фондах отражалось движение имущества предприятия и организации в полном или частичном виде для использования этой информации в управлении производственной, хозяйственно-финансовой и социальной деятельностью. Движение отдельных фондов наиболее четко показывает объем, назначение, меры использования, остаток средств. Поэтому некоторые фонды одновременно являются и финансовыми показателями деятельности хозяйствующих субъектов – намеченной к исполнению (запланированной), а также фактически достигнутой, или служит исходными данными для расчета показателей. Например, объем расходования фонда заработной платы предприятия за определенный период; эта величина в расчете на одного работника показывает (в сравнении с предшествующим периодом или другим предприятием) уровень удовлетворения его материальных и социальных потребностей.

Наиболее значительными и важными для функционирования хозяйствующих субъектов являются следующие формы финансовых ресурсов: уставный капитал, резервный капитал, средства для накопления, потребления, оплаты труда, валютные, для ремонта. В условиях самостоятельности хозяйствующих субъектов могут формировать и другие денежные средства, например, для медицинского страхования, приватизации, долевого участия в развитии производственной и социальной инфраструктуры и другие.

Уставный капитал (фонд) отражает в денежном выражении величину имущества (капитала) хозяйствующего субъекта, предоставленного ему государством, иным собственником или учредителем. Величина уставного капитала изменяется в процессе хозяйственной деятельности: увеличивается в результате инвестиций (капитальных вложений) в основные фонды, прироста оборотных фондов за счет чистого дохода, дооценки товароматериальных ценностей и других пополнений капитала; уменьшается за счет списания или передачи основных средств, начисления их износа, списания убытков, уценки товароматериальных ценностей. Уставный фонд акционерного общества создается за счет средств акционеров при размещении акций на фондовом рынке.

На основе средств, оставляемых в распоряжении хозяйствующих субъектов, то есть после уплаты налогов и других обязательных платежей, предприятия и организации формируют ресурсы для потребления и накопления. Раньше эти ресурсы имели наименование – фонд потребления и фонд накопления.

Ресурсы для потребления включают:

расходы на оплату труда всего персонала (производственного и непроизводственного); денежные выплаты, в том числе вознаграждения по итогам работы за год;

средства, направляемые на иные виды поощрения за труд в денежной и натуральной формах;
материальную помощь;
средства на установление трудовых и социальных льгот;
доходы (дивиденды, проценты), выплачиваемые по акциям и вкладам работников в имущество хозяйствующего субъекта;
другие выплаты, носящие индивидуальный характер, кроме вознаграждений за рационализаторские предложения, изобретения и открытия.
Таким образом, ресурсы для потребления образуются за счет средств направляемых на оплату труда (из выручки от реализации продукции, работ и услуг) и части чистой прибыли, оставляемой в распоряжении хозяйствующего субъекта для материального поощрения работников и разных социальных выплат. Расходятся эти средства на личное потребление работников.

Ресурсы для накопления формируются за счет:
прибыли, оставляемых в распоряжении хозяйствующего субъекта;
амортизационных отчислений на восстановление основных фондов;
выручки от реализации выбывшего имущества;
кредитов банков;
дополнительного выпуска обыкновенных акций;
других источников.

Используются средства накопления на финансирование затрат по обеспечению расширенного воспроизводства:
на пополнение основных и оборотных фондов;
на научно-техническое развитие, освоение новой продукции;
осуществление природоохранных мероприятий;
на долевое участие в строительстве объектов производственной инфраструктуры (автомобильных дорог, вычислительных центров, ремонтных, энергетических, строительных и других производств и т.д.);
строительства и долевого участия в строительстве объектов социальной инфраструктуры (жилых домов, клубов, домов отдыха, пансионатов, санаториев, поликлиник, больниц, детских учреждений, спортивных объектов и сооружений, подсобных сельскохозяйственных производств).

По усмотрению коллектива хозяйствующие субъекты могут образовывать финансовый резерв (резервный фонд, фонд риска, страховой фонд). Его назначение – обеспечивать финансовую устойчивость предприятий в период временного ухудшения хозяйственно-финансового положения и компенсировать дополнительные (непредвиденные) затраты, возникающие в процессе производства и реализации продукции. Финансовый резерв образуется за счет прибыли или дохода, оставляемых в распоряжении хозяйствующего субъекта до их направления в фонды потребления, накопления и иные фонды – в случае их достаточности для этих целей. В некоторых случаях размер резерва ограничивается, например, его средства не должны превышать определенной величины уставного капитала. Финансовый резерв образуется от прибыли или дохода по нормативам при разработке и утверждении финансового плана хозяйствующего субъекта. Средства финансового резерва используются на дополнительные затраты по производственному и социальному развитию, на разработку и внедрение новой техники, прирост и восполнение недостатка собственных оборотных средств.

Валютные ресурсы хозяйствующих субъектов образуются за счет валютных поступлений из следующих источников:
экспортная валютная выручка;
взносы в уставный фонд (капитал) в валюте;
валютные кредиты банков, в том числе иностранных, других финансовых учреждений и иностранных юридических лиц;

покупка валюты на внутреннем валютном рынке через уполномоченные банки и обменные пункты;
финансовая помощь (гранты) от нерезидентов.

Валютная выручка от экспорта продукции, работ и услуг после уплаты законодательно установленных налогов направляется в валютные фонды хозяйствующих субъектов. В эти фонды зачисляются дивиденды и доходы в иностранной валюте, полученные от инвестиций в активы (ценные бумаги), размещения средств в форме депозитов, вкладов и других формах, если эти дивиденды и доходы были получены от вложения собственных или заемных средств. Хозяйствующим субъектам предоставлено право объединять свои валютные средства на добровольной основе для решения общих задач. Валютные ресурсы хозяйствующие субъекты используют самостоятельно, то есть без влияния государственных органов, без указаний или особых разрешений, но в рамках действующего валютного законодательства. В первую очередь валютные ресурсы используются на производственное и социально-культурное развитие трудовых коллективов; часть валютных средств может быть направлена на приобретение импортных товаров потребительского назначения, медикаментов и медицинской техники. Средства валютных ресурсов могут использоваться для оказания гуманитарной и благотворительной помощи. Хозяйствующие субъекты могут отчислять часть средств валютных ресурсов партнерам – субпоставщикам; размеры этих отчислений определяются на договорной основе с учетом вклада участников в производство экспортной продукции.

Средства для ремонта формируются на хозяйствующих субъектах для проведения всех видов ремонта основных фондов: капитального, среднего, текущего. Все виды ремонта финансируются за счет себестоимости продукции, работ и услуг. Хозяйствующие субъекты могут самостоятельно устанавливать нормативы отчислений в ремонтный фонд в зависимости от предстоящих затрат на ремонтные работы, объем которых определяется состоянием и степенью изношенности основных фондов. Частично затраты на ремонт могут покрываться за счет расходов будущих периодов. Размеры этих расходов регулируются также правилами налогообложения дохода.

9.3. Производственные фонды (капитал) хозяйствующих субъектов

Благодаря финансам осуществляется постоянный кругооборот производственных фондов (производственного капитала хозяйствующих субъектов – основных и оборотных. Это достигается путем авансирования финансовых ресурсов для приобретения, увеличения или восполнения натурально-вещественных элементов производства – средств труда и предметов труда. Средства производства, состоящие из средств труда и предметов труда, выраженные в стоимостной форме, представляют собой основные и оборотные производственные фонды. Характер кругооборота основных и оборотных производственных фондов различается.

Основные фонды участвуют в производственном процессе длительное время и передают свою стоимость на изготавливаемый продукт частями; величина переносимой части определяется исходя из срока службы средств труда, по мере износа. Процесс переноса называется амортизацией, доля переносимой стоимости – нормой амортизации, а денежное выражение этой доли – амортизационными отчислениями.

Амортизационные отчисления включаются в издержки производства и формируются из дохода (выручки) от реализации продукции. После окончания срока службы основных фондов накопленная сумма амортизационных отчислений количественно равна стоимости самих фондов; эти средства могут использоваться на приобретения основных фондов до момента их износа и выбытия, то есть до завершения кругооборота и служат одним из источников финансирования основных фондов. Нормы амортизации основных фондов могут различаться в зависимости от экономических условий деятельности предприятия: они устанавливаются в виде равномерных долей к балансовой (первоначальной)

стоимости основных фондов в течение всего срока эксплуатации (линейный метод); в виде более высоких долей в начале амортизационного периода и постепенного снижения к концу этого периода (регрессивный метод). В налоговом законодательстве Республики Казахстан установлены нормы начисления и амортизации к стоимостному балансу подгруппы фиксированных активов (основных средств и нематериальных активов). В практике хозяйствования используется также метод ускоренной амортизации для стимулирования технического прогресса на производстве. Метод начисления амортизации оказывает влияние на результаты деятельности предприятий через величину затрат на производство и реализацию продукции и, соответственно доход (прибыль) предприятия; это отражается на распределительных процессах при взимании налогов и использовании дохода, оставляемого в распоряжении предприятий.

Оборотные фонды включают оборотные производственные фонды и фонды обращения отличающиеся принадлежностью к разным сферам – производству и обращению.

Оборотные производственные фонды представляют также разные стороны производства. Одна их часть – производственные запасы – включает стоимость как предметов труда (сырья, покупных полуфабрикатов, основных и вспомогательных материалов, топлива, тары, запасных частей), так и часть средств труда в пределах установленных минимальных или предельных величин (малоценные и быстроизнашивающиеся предметы – МБП). Другая часть – незавершенное производство – характеризует стоимость тех же предметов, вовлеченных в процесс переработки, изготовления продукции. Третья часть – расходы будущих периодов представляет собой затраты, производимые в текущем периоде, но погашаемые за счет себестоимости продукции в последующие периоды.

Фонды обращения связаны со сферой обращения; к ним относятся: готовая продукция на складах и отгруженная потребителям, денежные средства в кассе и в банках на счетах, средства в расчетах, дебиторская задолженность. Фонды обращения опосредуют производство и обращение.

Оба элемента – оборотные производственные фонды и фонды обращения обеспечивают постоянный, бесперебойный кругооборот средств путем последовательной смены форм стоимости: денежной, товарной, производственной, приращенной товарной, приращенной денежной форм.

Денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения, выступают как оборотные средства хозяйствующего субъекта. Состав, структура оборотных средств существенно различается при разных типах и видах производства. Так, на хозяйствующих субъектах, производственно-хозяйственная деятельность которых зависит от поставок им материальных компонентов для переработки, значителен удельный вес производственных запасов, включающих транспортный и гарантийный запасы – в машиностроении, легкой промышленности; для этих отраслей характерен значительный удельный вес в оборотных средствах незавершенного производства; это же характерно для строительной отрасли, сельского хозяйства; на транспорте данный элемент оборотных средств минимален; в торговле значительна доля фондов обращения. Факторы состава и структуры оборотных средств отражается на их общей величине и тем самым, возможностях финансирования, поскольку отдельные элементы оборотных средств имеют разную скорость оборота.

Возмещение авансированных денежных затрат в оборотные средства осуществляются после реализации продукции, товаров и услуг и поступления выручки на счета хозяйствующих субъектов, что позволяет закупать очередные порции предметов труда для следующего кругооборота.

Вышеизложенные процессы кругооборота производственных фондов характерны для действующих хозяйствующих субъектов.

На действующих хозяйствующих субъектах основные и оборотные фонды восполняются

после реализации продукции (услуг) и поступления соответствующего дохода, из которого в форме амортизационных отчислений формируются средства для возмещения изнашивающихся основных фондов, а другая часть дохода от реализации продукции направляется на приобретение товароматериальных ценностей, входящих в состав оборотных фондов. При образовании новых хозяйствующих субъектов или их расширении значительная часть средств формируется за счет взносов учредителей, привлеченных финансовых средств от продаж акций; для государственных предприятий – это средства бюджета и государственных внебюджетных фондов. Часть средств может быть авансирована за счет централизованных финансовых ресурсов вышестоящего звена управления – корпорации, ассоциации, министерства, ведомства. В последнее время все большее распространение в качестве источника финансирования выступают средства иностранных инвесторов.

На действующих хозяйствующих субъектах важным источником финансирования прироста производственных фондов является чистая прибыль, составляемая в их распоряжении, как непосредственно направляемые на эти цели, так и через финансовые формы – финансовый резерв, другие инвестиционные фонды. На эти цели также используются банковские кредиты: для финансирования основных фондов – долгосрочные, для оборотных – краткосрочные.

Источниками увеличения производственных фондов (капитала) является, кроме того: реинвестируемая часть внеоборотных активов (основного капитала), иммобилизуемая часть оборотных активов, кредиторская задолженность, эмиссия долговых ценных бумаг (облигаций), лизинг.

Лизинг в Казахстане получает все большее развитие, а в мировой экономике получил широкое развитие; так в США его доля в производственных инвестициях составляет около 25%, в странах Западной Европы – около 10%. Законодательством Казахстана определено, что финансовый лизинг это – вид инвестиционной деятельности, при которой лизингодатель обязуется передать приобретенный в собственность у продавца и обусловленный договором предмет лизинга лизингополучателю за определенную плату и на определенных условиях во временное владение и пользование на срок не менее 3-х лет для предпринимательских целей.

Таким образом, источником финансирования создания и прироста производственных фондов можно сгруппировать на следующие: собственные, привлеченные и заемные. Важнейшей составляющей оборотных средств являются собственные оборотные средства, поскольку их наличие, сохранность, соотношение с другими средствами, определяет степень финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов на конкретном рынке.

9.4. Финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов

Характер использования производственных фондов – от эффективного до неэффективного – выражается специальными показателями и свидетельствуют о результативности финансового менеджмента хозяйствующих субъектов. Эта результативность определяется в величинах дохода (выручки) от реализации продукции, работ или услуг, издержках предприятия, прибыли.

В классических (традиционных) схемах распределения выручка от реализации продукции – это сумма денежных средств, поступивших на счета хозяйствующих субъектов за реализованную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги. Она включает: себестоимость, прибыль, акцизы, налог на добавленную стоимость. Помимо выручки от реализованной продукции хозяйствующий субъект может иметь выручку от внереализационных операций – от реализации основных фондов, прочего имущества, материалов и т.д. НДС, акцизы, некоторые другие элементы стоимости, входящие в цену продукции (торговые и бытовые скидки, таможенные пошлины) не

принадлежат хозяйствующему субъекту, а лишь учитываются им при расчетах с бюджетом и другими организациями.

Издержки хозяйствующих субъектов – совокупность затрат материальных средств (сырья, материалов, топлива, энергии, оборудования и т.д.) и необходимого труда, показывающих, во сколько обходятся хозяйствующему субъекту производство и реализация продукции – иначе – затраты на покупку средств производства и рабочей силы. Денежным выражением издержек является себестоимость. Включаемые в себестоимость затраты на производство и реализацию продукции, товаров, услуг определяются специально утверждаемым положением; структура затрат зависит от отраслевых и других особенностей производства и реализации. Однако в целом эти затраты группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам:

материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);

затраты на оплату труда;

отчисления на социальные нужды;

амортизационные отчисления по основным фондам;

прочие затраты.

При планировании, учете и калькулировании себестоимости единицы продукции, работ и услуг затраты группируются по статьям, определяемым отраслевыми методическими рекомендациями с учетом характера и структуры производства. Для этих целей затраты могут классифицироваться на прямые и косвенные, условно-постоянные и условно-переменные, элементные и комплексные.

Разница между выручкой от реализации продукции (без НДС и акцизов) и затратами на ее производство и реализацию представляет собой прибыль от реализации продукции, работ, услуг. К ней добавляется прибыль от реализации основных фондов и другого имущества хозяйствующих субъектов, а также доходы от внереализационных операций.

При реализации продукции может быть получен и отрицательный результат между выручкой и себестоимостью – убыток. Возможны также убытки от внереализационных операций: превышение штрафов, уплаченных над полученными, отрицательная курсовая разница по валютным счетам и операциям, убытки по аннулированным заказам, некомпенсируемые страховыми возмещениями потери от стихийных бедствий, аварий, других событий и т.д.

В целом перечисленные составляющие образуют балансовую прибыль или убыток предприятия.

В Казахстане, согласно Международным стандартам финансовой отчетности в показателе «доход от реализации продукции и оказания услуг» отражается доход от основной деятельности, включающий кроме дохода от реализации товаро-материальных запасов, выполненных работ, оказанных услуг, также доходы от финансирования в виде процентов, роялти и дивидендов и прочие доходы за минусом НДС, акцизов, других налогов и обязательств, стоимости возвращенных товаров и скидок с продаж и цены.

Согласно Национальным стандартам финансовой отчетности, доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, что приводит к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале; расходы – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале;

Разность между доходом от реализации продукции и ее себестоимостью образует валовую прибыль. Однако по этой схеме себестоимость не отражает всех затрат; часть из них представлена расходами по реализации продукции и оказанию услуг,

административными расходами (сумма расходов общехозяйственного и административного назначения); расходами на финансирование (за полученные кредиты, аренду имущества и прочие расходы).

В состав расходов также включается доля прибыли (убытка) организаций, учитываемых по методу долевого участия.

Разность между валовой прибылью и перечисленными расходами называется как «прибыль (или убыток) от продолжаемой деятельности».

Доход (или убыток) от прекращенной деятельности* – прибыль или убыток после налогов от прекращенной деятельности и прочего дохода или убытка после налогов, признанного при измерении по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или групп активов и обязательств, относящихся к прекращенной деятельности.

*Прекращенная деятельность является компонентом субъекта, который либо выбыл, либо классифицируется как предназначенный для продажи

Сумма прибыли (убытка) от продолжаемой деятельности и прибыли (убытка) от прекращаемой деятельности представляет прибыль (убыток) до налогообложения. После вычета из него подоходного (корпоративного) налога (или добавления экономии по этому налогу) получается прибыль (убыток) за период до вычета доли меньшинства.

Скорректированная на вычет доли меньшинства она представляет итоговую прибыль (убыток) за период.

СХЕМА

формирования результатов финансовой деятельности хозяйствующих субъектов

Общий оборот (компании, фирмы) или стоимость продаж.

Доход от реализации продукции и оказания услуг = общий оборот – (минус) НДС, акцизы, другие налоги и обязательства, стоимость возвращенных товаров скидок с продаж и цены.

Себестоимость продукции, то есть стоимость прямых издержек компании, фирмы: амортизационных отчислений, расходов материалов, энергии, заработной платы производственных рабочих.

Валовая прибыль = доход от реализации продукции (работ, услуг) – (минус) себестоимость продукции.

Доходы от финансирования (проценты, роялти, дивиденды).

Прочие доходы.

Расходы на реализацию продукции и оказание услуг.

Административные расходы.

Расходы на финансирование (расходы по процентам за полученные кредиты, аренду имущества).

Прочие расходы.

Доля прибыли (убытка) организаций, учитываемых по методу долевого участия.

Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности = валовая прибыль + доходы от финансирования + прочие доходы – расходы на реализацию продукции и оказание услуг – административные расходы – расходы на финансирование – прочие расходы + (–) прибыль (убыток) организаций, учитываемых по методу долевого участия.

Доход (убыток) от прекращенной деятельности.

Доход (убыток) до налогообложения = прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности – доход (убыток) от прекращенной деятельности.

Расходы по корпоративному подоходному налогу.

Итоговая прибыль (убыток) за период (до вычета доли меньшинства) = доход (убыток) до налогообложения – расходы по корпоративному подоходному налогу.

Доля меньшинства*.

*Доля меньшинства – это часть чистых результатов операций и чистых активов дочерней

компании, которая приходится на долю, которой материнская компания не владеет прямо или косвенно через дочерние компании. Доля малых учредителей (участников) определяется исходя из величины нераспределенной прибыли или убытка консолидируемого участника и доли участия в капитале консолидируемого участника, не принадлежащего группе.

Итоговая прибыль (убыток) за период = итоговая прибыль (убыток) за период – доля меньшинства.

Распределение прибыли сводится к первоочередному перечислению его части в государственный бюджет или в государственные внебюджетные фонды в законодательно установленной доле, соответственно действующим налогам и другим обязательным платежам.

Порядок распределения прибыли зависит от установленных законодательством схем налогообложения.

В начале производится корректировка балансовой (валовой) прибыли на увеличение* или уменьшение по разным основаниям:

исключаются суммы прибыли или доходов облагаемые отдельно по другим ставкам (дивиденды, проценты и т.д.);

исключаются уплаченные налоги и сборы в местные бюджеты;

учитываются отчисления в резервы и страховые фонды.

В разных вариантах из балансовой прибыли исключаются затраты за счет прибыли на приоритетные цели (научно-техническое совершенствование производства, капитальные вложения, социальные и природоохранные мероприятия, оздоровительные и благотворительные фонды, восстановление объектов культурного и природного наследия и т.д.) в полном объеме или в пределах утвержденных нормативов.

После проведенной корректировки получается налогооблагаемая прибыль, на которую могут назначаться льготы для стимулирования различных сторон деятельности хозяйствующих субъектов. Часть прибыли изымается в государственный бюджет, оставшаяся часть поступает в распоряжение хозяйствующих субъектов и называется чистой прибылью (прибылью после уплаты налогов). Порядок ее распределения зависит от организационно-правовой формы хозяйствующих субъектов и может устанавливаться или по нормативам, утвержденным собственником, учредителем, уставом предприятия, или согласно разработанному финансовому плану. Эта часть прибыли может направляться на формирование централизованных финансовых ресурсов вышестоящего органа управления, на создание финансовых резервов хозяйствующих субъектов, на выплату дивидендов и процентов по ценным бумагам их держателям, на выплаты по паевым взносам (для кооперативов), на финансирование совместных мероприятий (например, природоохранных и т.д.), на благотворительные цели. За счет чистой прибыли хозяйствующие субъекты пополняют средства на развитие производства, удовлетворяют социальные потребности коллектива, материальное поощрение работников.

Права хозяйствующих субъектов в распределении прибыли обширны, законодательному ограничению может подвергаться лишь размер резервного фонда. Специфические нормативы распределения прибыли устанавливаются для коммерческих банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, трастовых компаний и других подобных коммерческих организаций.

Порядок распределения дохода устанавливается также в зависимости от применяемых схем налогообложения. Так, в Казахстане принята схема по совокупному годовому доходу и законодательно установленным вычетам включающими затраты на оплату труда (см. «Корпоративный походный налог»).

В других схемах данные затраты включаются в валовой доход и подлежат налогообложению в его составе. Доход после уплаты налогов распределяется, в этом варианте, на оплату труда и на удовлетворение производственных и социальных

потребностей хозяйствующих субъектов.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов отражаются в соответствующем отчете – о прибылях и убытках, – в разрезе отдельных показателей. Кроме того, составляется отчет о движении денег, в котором показывается это движение по трем направлениям:

от операционной деятельности (характеризующую основную деятельность хозяйствующего субъекта);

от инвестиционной деятельности (вызывающую изменения в составе и размере долгосрочных активов);

от финансовой деятельности (вызывающую изменения в составе и размере собственного капитала и заемных средств).

По каждому из направлений показывается конкретные виды поступлений денежных средств, их выбытие и увеличение или уменьшение в результате соответствующей деятельности. Данные о составе средств, их источниках и размещении на определенную дату приводятся в бухгалтерском балансе.

Финансовая отчетность хозяйствующих субъектов включает также: бухгалтерский баланс, отчет об изменениях в собственном капитале, информацию об учетной политике и пояснительную записку.

9.5. Финансовый менеджмент компаний, фирм

Финансы хозяйствующих субъектов, рассматриваемые в данной главе как исходное звено финансовой системы, представляют собой базисную субкатегорию, то есть как совокупность объективных экономических отношений со специфическими чертами и особенностями, которые функционируют именно в данной форме. Но, как и любые отношения, проявляющиеся по поводу конкретных интересов субъектов, имеющие объектом движение финансовых ресурсов, они требуют регулирования, направления соответствующих финансовых потоков, упорядочения их движения. Это осуществляется путем субъективных управляющих действий, которые относятся к надстроечным, вырабатываемых сознанием, навыками и умениями конкретных исполнителей. К надстроечным (надстройке) они относятся потому, что должны быть сориентированы на требования базисных первостепенных явлений, определяемых экономическими законами, постоянно учитывать эти требования, то есть быть подчиненными условиям базиса. К данным управляющим действиям относится понятие финансового менеджмента – системы управления механизмом движения денежных потоков хозяйствующего субъекта с целью эффективного использования, всех средств предприятия.

В целом финансовый менеджмент основан на принципах управления изложенных ранее (см. главу «Организация управления финансами»). Он включает соответствующие элементы управления: информацию, планирование (прогнозирование), организацию, регулирование, контроль. Условием осуществления финансового менеджмента является наличие рыночной среды, которая позволяет вести предпринимательскую деятельность на началах коммерческого расчета при свободной системе цен, функционировании, наряду с рынком товаров и услуг, рынков труда, капиталов в денежной и вещественной формах, законодательной регламентации государственного регулирования деятельности хозяйствующих субъектов. Таким образом, рамки финансового менеджмента хозяйствующих субъектов определяются рыночными факторами, что отличает его от общих условий управления финансами, в отдельных звеньях которых могут преобладать административные элементы воздействия управляющих субъектов на управляемые объекты. Система финансового менеджмента более подвижна, так как арсенал форм, методов в этом звене более разнообразен, чем в общегосударственных финансах. Например, финансовый менеджмент хозяйствующих субъектов включает помимо

распространенных операций по расчетам в разных формах (платежное поручение, платежное требование, аккредитивы разных видов, расчетные чеки и т.д.), кредитованию во всех формах, операциям с ценными бумагами и валютой, такие формы и методы как хеджирование, залогово-ипотечные и трастовые операции, финансовый и операционный лизинг, франчайзинг, трансферты по ценным бумагам; существенно расширяется набор финансовых инструментов по операциям с валютой, ценными бумагами, страхованию всех видов рисков.

Финансовый менеджмент можно представить как последовательную смену следующих этапов:

постановка задачи и определение цели использования денежных средств (капитала);

выбор финансовых методов, приемов управления движением денежных потоков;

составление программы действий по принятому решению в виде бизнес-плана или иного оформления решения по инвестированию;

организация выполнения проекта;

контроль за ходом исполнения и внесение необходимых коррективов;

анализ и оценка результатов проекта для целей повторного инвестирования.

В общем случае целью вложения средств в бизнесе является получение прибыли от располагаемых средств и решение задачи сводится (в сфере материального производства) к достижению возможно большего объема выпуска продукции (услуг) или минимизация издержек при обеспечении достаточного качества, удовлетворяющего рыночным критериям.

Принятие решений в финансовом менеджменте сопряжено с рисками, то есть вероятностью недополучения доходов или возникновения убытков по сравнению с прогнозируемым вариантом. Анализ риска начинается с выявления его источников и причин, установления измерения вероятности определенного уровня потерь, то есть приемлемой степени риска. Риск определяется статистическими, экспертным и комбинированными методами. На практике для оценка риска используется понятие «эффект леввериджа (рычага)». Общий левверидж включает операционный левверидж (соотношение постоянных затрат и валовой прибыли) и финансовый левверидж (влияние использования заемных средств на рентабельность собственного капитала).

Во многом риск связывается с состоянием информационной обеспеченности проекта. Степень риска увеличивается с ростом доходности вложений денежных средств: как правило, высокодоходные операции являются наиболее рисковыми. Принятие решений в финансовом менеджменте предполагает увязку всех видов рисков – производственных, коммерческих, финансовых.

Однако на бизнес оказывают влияние многие явления как экономического, так и социального, политического и природного характера: подъемы и кризисы, колебания банковского процента, цен, изменение предпочтаний потребителей, действия конкурентов, принятие непредвиденных правительственных решений, забастовки, природные катаклизмы, аварии и т.д. При наступлении неблагоприятных событий уменьшение негативных последствий достигается за счет резервирования денежных средств, производственных мощностей, сырья, готовой продукции; возможны предварительно составленные мероприятия по переориентации коммерческой деятельности. Особое значение имеет диверсификация портфеля предприятия, который агрегируется на различных типах рисков, угрожающих хозяйствующему субъекту при управлении совокупным риском.

Используется техника минимизации финансовых рисков с помощью хеджирования, когда наряду с основным соглашением заключается дополнительная сделка с третьей стороной, условия которой таковы, что при наступлении обстоятельств, ведущих к

финансовым потерям в основной сделке участник выигрывает в противоположной сделке, полностью или частично нейтрализуя понесенные потери. В технике хеджирования используются такие финансовые инструменты, как опционы, фьючерсы, процентные свопы и т.д.

Традиционным способом уменьшения и снижения риска являются имущественное страхование, когда страхователю обеспечивается страховое возмещение потерь при наступлении страхового случая, обусловленного договором страхования.

В финансовом менеджменте важным объектом выступает денежный поток – движение денежных средств в наличной и безналичной формах, опосредующих экономические процессы преобразования форм стоимости (Д-Т-Д□) и формирования добавленной стоимости. В состав денежного потока (притока и оттока денег) включаются все денежные ресурсы, как формируемые при помощи финансов (финансовые ресурсы), так и привлекаемые другими методами. Определяющее место в притоке средств занимает выручка от реализации продукции, работ и услуг (объем продаж), затем – кредитные ресурсы, привлеченные ресурсы в разных видах. Отток средств связан как с периодическими выплатами (закупка товароматериальных ценностей), выплата заработной платы и премий работникам, погашение кредитов, уплата налогов и других обязательных платежей и т.д.), так и с капитальными, на основе прогноза долговременных инвестиций.

В финансовом менеджменте денежные средства рассматриваются с точки зрения временных интервалов их действия, до превращения в иную форму, качество при исполнении функций. В данном аспекте учитывается, что деньги имеют «временную стоимость»: деньги сегодня и будущие деньги в такой же сумме не одинаковы по покупательной силе. Настоящая и будущая стоимость денег взаимнообратимы. Настоящая (современная) стоимость приводится к будущей через компаундирование – начисление сложных процентов, а будущая стоимость к настоящей – через дисконтирование – понижение с использованием процентов. В расчетах будущей стоимости денег необходимо учитывать индексы инфляции, то есть снижать стоимость денег на инфляционное обесценение.

Разовые, а также периодические поступления и выплаты денежных средств в форме инвестиций в проекты, рентных платежей, систематических взносов, начислений доходов и других денежных операций производится путем расчетов аннуитетов – простых и сложных, приемов «бюджетирования капитала», «внутренней ставки доходности».

Аннуитет представляет собой инвестицию, доход, которые выплачиваются или получаются на регулярной основе, через фиксированные интервалы в течение определенного периода времени.

Бюджетирование капитала (капитальное бюджетирование) – разовый отток денежных средств, покрываемый последующими периодическими возвратами средств на предусматриваемый период погашения. Концепция бюджетирования используется при планировании расходов по основным активам, это процесс анализа проектов и принятия решений по долгосрочному и крупному вложению денежных средств.

Расчеты внутренней ставки доходности производятся для сравнения проектов и выбора инвестиционного решения по процентам прибыльности и сопоставления расчетной доходности проекта и действующей рыночной ставки процента и ее прогноза на период осуществления проекта.

В финансовом менеджменте рассматриваются такие фундаментальные проблемы функционирования компаний, фирм, как стоимость фирмы (пара-метр максимизируется), стоимость капитала фирмы (параметр минимизируется) в части соотношения собственного и заемного капитала и затрат на их формирование, дивидендная политика, амортизационная политика фирмы.

Фирмы проводят лизинговые операции – долгосрочную аренду основных

производственных фондов (капитала) с возможностью его последующего выкупа. Финансовый лизинг – форма лизинга, при которой на основе средне- или долгосрочного договора приобретает предмет лизинга за определенную плату и на определенных условиях во временное владение для предпринимательских целей. Лизинговые операции позволяют бизнесу быстрее наладить производство с относительно меньшими первоначальными затратами.

Важным аспектом финансового менеджмента является проведение анализа финансового состояния предприятия. Это необходимо для характеристики финансовой устойчивости (рентабельности, платежеспособности, кредитоспособности) хозяйствующего субъекта, его положения на рынке (конкурентоспособности). Информация для анализа содержится в бухгалтерском балансе, отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности (отчете о прибылях и убытках), отчете о движении денежных средств; применяется также более подробная оперативная информация.

Показатели бухгалтерского баланса содержат данные об активах и пассивах хозяйствующего субъекта, которые позволяют рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие степень ликвидности* активов, доходность ценных бумаг, текущие и стратегические возможности хозяйствующего субъекта. Коэффициенты используются для внутреннего контроля менеджерами, банковскими работниками и специалистами по ценным бумагам для выяснения рейтинга хозяйствующего субъекта и перспектив его развития.

Отслеживание показателей, коэффициентов, норм – элементов финансово-экономического механизма – позволяет оперативно управлять и контролировать работу хозяйствующих субъектов, своевременно корректировать финансово-хозяйственные процессы, направления, заданном бизнес-планом или проектом развития. Одновременно, эти показатели являются «визитной карточкой» хозяйствующих субъектов, позволяют инвесторам, партнерам и кредиторам судить о его жизнеспособности, финансовой устойчивости.

Таким образом, финансовый менеджмент как тактика и стратегия финан

* Ликвидность предприятия – это способность погашать задолженность, что характеризует безусловную платежеспособность в порядке срочности погашения задолженности.

сового обеспечения хозяйствующих субъектов, позволяет управлять финансовыми потоками для целей их эффективного функционирования. Стратегические установки финансового менеджмента по управлению совокупным денежным оборотом хозяйствующих субъектов направлены на обеспечение воспроизводственного процесса, формирование финансовых ресурсов в заданных критериях, их использование по целевому назначению. Общецелевая установка финансового менеджмента – осуществление рациональной финансовой политики предприятия на основе учета внутренних и внешних факторов экономического развития.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Какие основные принципы организации финансов коммерческих хозяйствующих субъектов положены в основу их деятельности и каково их содержание?

В чем заключается суть коммерческого (хозяйственного) расчета?

Какие финансовые фонды формируют хозяйствующие субъекты?

В каком случае формируются комплексные и отдельные финансовые фонды?

Что представляют собой основные производственные фонды (капитал) и как совершается их кругооборот?

Что такое оборотные производственные фонды и фонды обращения?

Как отличаются понятия «основные фонды» и «основные средства», «оборотные фонды» и «оборотные средства»?
Каковы источники формирования производственных фондов и их прироста?
В чем состоит отличие классической схемы распределения стоимости произведенной продукции в низовом хозяйствующем звене от применяемой в Казахстане?
Какие элементы стоимости включает доход (выручка) от реализации продукции?
Что представляют собой издержки хозяйствующих субъектов и как они классифицируются?
Как формируется прибыль хозяйствующих субъектов и как он распределяется?
Что такое финансовый менеджмент компаний, фирм?
В чем состоят особенности управления финансами и финансового менеджмента?
Какие условные этапы можно выделить в финансовом менеджменте?
Что означает понятие «денежный поток»?
Какие методы и приемы используются в финансовом менеджменте?

ГЛАВА 10. Финансы некоммерческих организаций и учреждений.

10.1. Содержание и организация финансов некоммерческих организаций и учреждений

Некоммерческая деятельность представлена разнообразными ее видами, которые можно объединить по следующим направлениям:

государственное управление (государственные услуги общего характера);
оборона;
охрана внутреннего правопорядка и безопасности;
предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций, связанных с неблагоприятными природными явлениями, катастрофами, авариями и другими бедствиями;
образование;
здравоохранение;
социальная защита населения;
фундаментальная наука;
культура и искусство;
защита окружающей среды;
общественно-бытовое благоустройство городов и населенных пунктов (освещение, озеленение, дороги, мосты, тротуары и др.);
общественные объединения и организации;
благотворительные и гуманитарные организации и фонды.

Таким образом, к данной деятельности относятся многие отрасли сферы услуг, хотя в ее составе могут функционировать обеспечивающие структуры присущие материальному производству.

Общей особенностью упомянутых направлений деятельности является то, что основным мотивом функционирования организаций или учреждений не является извлечение прибыли или дохода от результатов такой деятельности, а удовлетворение общественных потребностей, который частный сектор не желает или не в состоянии обеспечить. Кроме того, по соображениям стратегического общественного развития определенный вид деятельности необходимо сосредоточить в централизованном порядке у государства. В основном некоммерческая деятельность определяется необходимостью производства и обеспечения общественными товарами, благами и услугами, содержание которых изложено в разделе 10.1. Производство определенных видов общественных товаров государство принимает на себя в связи со значительными выгодами переливов.

Некоммерческие виды деятельности (исключая государственный сектор) получили значительное развитие в странах с налаженной рыночной экономикой. Некоммерческая форма организации библиотек, музеев, больниц, учебных заведений, театров, разнообразных благотворительных фондов, профессиональных объединений позволяет сочетать частную инициативу с общественно-полезной деятельностью. Подобное развитие объясняется не только налоговыми льготами, которыми пользуются производители общественных благ. При льготировании государство дифференцированно подходит к разного рода организациям, главный критерий здесь – степень общественной полезности оказываемых услуг. Государство также субсидирует определенные организации для оказания услуг населению. Действия государства по финансированию общественных потребностей через некоммерческие организации объясняется большей их гибкостью и оперативностью по оказанию услуг населению. Финансовый механизм использования возможных прибыли или дохода от некоммерческих видов деятельности, например в США, устанавливает, что они не распределяются среди членов организации, либо лиц, причастных к контролю над ней. Прибыль или доход направляются или на развитие организации, или лицам, пользующихся ее услугами (больными, учащимися, нуждающимися гражданами и т.д.).

Законодательная практика Казахстана действует иначе: здесь любой доход, полученный от предпринимательской деятельности облагается налогом, как и по иным объектам обложения (обороты, товары, имущество и т.д.). Исключение составляют организации инвалидов, лиц с ограниченной трудоспособностью, некоторые ветеранские, гуманитарные и благотворительные организации (в определенных пределах) (см. главу «Налогообложение и организация налоговой системы»).

В Казахстане, в соответствии с Законом «О государственном социальном заказе» при осуществлении неправительственными организациями государственного социального заказа госу-

дарственные органы в пределах своей компетенции, оказывают им информационную, консультативную, методическую, организационно-техническую поддержку.

Государственный социальный заказ – форма реализации социальных программ, проектов, а также отдельных мероприятий, направленных на решение социальных задач республиканского, отраслевого и регионального уровней, обеспеченных за счет бюджетных средств, посредством заключения договора на осуществление государственного социального заказа. Социальная программа, проект представляет собой совокупность организационных, экономических и технических мер, направленных на достижение целей в области образования, науки, информации, здравоохранения, спорта, охраны окружающей среды; молодежной, демографической, гендерной политики; социальной помощи; правозащитной деятельности; культуры и иных социально значимых сферах.

Реализация государственного социального заказа осуществляется по следующим направлениям:

- 1) достижение целей в области образования, науки, информации, физической культуры и спорта;
- 2) охрана здоровья граждан, пропаганда здорового образа жизни;
- 3) охрана окружающей среды;
- 4) поддержка молодежной политики и детских инициатив;
- 5) решение проблем демографии;
- 6) решение тендерных проблем;
- 7) поддержка социально уязвимых слоев населения;
- 8) помощь детям-сиротам, детям из неполных и многодетных семей;
- 9) содействие в трудоустройстве граждан;
- 10) защита прав, законных интересов граждан и организаций;

- 11) развитие культуры и искусства;
- 12) охрана историко-культурного наследия;
- 13) укрепление общественного согласия;
- 14) иные социально значимые направления, не противоречащие законодательству Казахстана.

Финансирование государственного социального заказа осуществляется за счет бюджетных средств. Бюджетные средства, предусмотренные для реализации государственного социального заказа, используются в целях и порядке, установленных законодательством, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также договором на осуществление государственного социального заказа.

Деятельность государства направлена на конструктивное развитие и укрепление партнерских связей между ним и общественными объединениями по принципу "от государственного сектора – к общественному, – частному". Особое внимание уделено усилению и повышению правомочности неправительственных общественных объединений, представляющих единое мнение и осуществляющих защиту интересов предпринимателей. Стратегическими решениями утверждена Программа борьбы с правонарушениями в сфере экономики в Республике Казахстан, Государственная программа борьбы с коррупцией, которыми предусмотрены соответствующие мероприятия по противодействию коррупционным правонарушениям, росту активности неправительственных организаций, политических партий и общественных объединений в проведении антикоррупционной политики.

Материальной основой деятельности некоммерческих учреждений, организаций являются их финансовые ресурсы – денежные поступления, накопления и доходы, выделяемые вышестоящей структурой или соответствующим бюджетом, а также получаемые в порядке самокупаемости или самофинансирования от собственной деятельности. Натуральные компоненты, необходимые для деятельности учреждений, приобретаются как товары в порядке купли-продажи за определенную цену и в процессе потребления утрачивают свою стоимость. Созданные на этой основе блага и услуги имеют лишь потребительскую стоимость, но стоимостью не обладают*, она утрачивается при потреблении и тем самым завершается использование части национального продукта создаваемого некоммерческими организациями и учреждениями. Формы движения фондов, осуществляемые в процессе создания нематериального продукта и услуг, а также условия их воспроизводства имеют отраслевые особенности. В этом виде деятельности применяется главным образом умственный труд высокой квалификации, поэтому в затратах, как правило, главное место занимает оплата труда. Нематериальный продукт не подлежит накоплению, его нельзя превратить в запас, но он имеет денежную оценку, равную сумме затрат учреждения, организации.

Методами ведения хозяйственной деятельности некоммерческой деятельности является бюджетное финансирование – при безвозмездности оказываемых услуг и благ, а при возмездности – на началах хозяйственного расчета и самокупаемости.

В условиях рынка все больше организаций переходят на начало коммерческого расчета – реализуют оказываемые услуги по ценам спроса с образованием достаточных накоплений для саморазвития.

Бюджетное финансирование – предоставление денежных средств из государственного бюджета для покрытия расходов организаций и учреждений, не имеющих собственных доходов. Объем, целевое направление и распределение бюджетных ассигнований на содержание учреждений непромышленной сферы определяется сметой расходов. В бюджетном порядке финансируются учреждения образования здравоохранения, социального обеспечения, органы государственной власти, государственного управления и обороны, часть учреждений науки, искусства, культуры. При бюджетном финансировании некоторых учреждений могут быть использованы

дополнительные

* На предприятиях, принадлежащим учреждениям и организациям некоммерческой деятельности создается и обращается материальный продукт с полным набором свойств товара, но в случае целевого назначения этого продукта для нужд функционирования некоммерческой организации его цена может ограничиваться определенным уровнем. Источники обеспечения затрат, направлены взносы и платежи потребителей услуг. Денежные средства, предоставляются в соответствии с ассигнованиями и отраженные в финансовом плане учреждений – индивидуальном плане финансирования (ранее он назывался – смета расходов), потребляются на приобретение основных фондов, материальных запасов, оплату услуг, выплату заработной платы, другие хозяйственные нужды.

Хозрасчетный метод ведения хозяйства применяется в учреждениях и организациях, затраты которых возмещаются из выручки от реализации нематериальных услуг и благ. Сюда относятся: учреждения образования и исследовательские институты, некоторые учреждения искусств, зрелищные предприятия. Этот метод используют предприятия некоммерческих организаций и учреждений. Предприятия производят различные денежные расходы, связанные с деятельностью: реализуя блага и услуги, они получают выручку; превышение доходов над расходами образует накопления.

Метод самокупаемости затрат предусматривает организацию хозяйственной деятельности на основе услуг за плату, цена которых определяется применительно к объему расходов без накоплений. Этот метод применяется в организациях, оказывающих платные услуги в области культурно-просветительной деятельности, организации свободного времени и т.д. (курсы и школы по приобретению бытовых, профессиональных навыков и знаний, изучения иностранных языков, национальных клубов по интересам). В видах и отраслях некоммерческой деятельности складываются следующие финансовые отношения:

между организацией и бюджетом в связи с получением средств в порядке финансирования и, в отдельных случаях – выполнением финансовых обязательств перед бюджетом; внутриотраслевые отношения между вышестоящим и нижестоящим органами в связи с распределением и централизацией финансовых ресурсов; внутри организаций, то есть между их подразделениями; межотраслевые – между организациями разных отраслей; между организациями и их работниками по оплате труда; между организациями, учреждениями и их потребителями (по оплате услуг).

Могут складываться отношения, характеризующие более узкую определенность взаимосвязей в специфичных видах деятельности, например: между общественными организациями и их членами по уплате взносов – вступительных и членских, а также выплатам поощрительного характера членам этих организаций за определенные достижения и результаты деятельности; между некоммерческими организациями и их спонсорами по передаче средств в материальной и денежной форме для поддержки деятельности организации; отношения обязательного страхования определенного контингента (военнослужащих, работников силовых ведомств и налоговых служб и т.д.) организаций в страховых компаниях;

возможны также кредитные отношения в определенных условиях.

Перечисленные финансовые отношения выражают формирование, распределение и использование финансовых ресурсов, которые можно объединять в следующие основные группы:

средства, обеспечивающие эксплуатационную деятельность организаций и учреждений;

средства для инвестиций (капитальных вложений);
средства поощрительного и стимулирующего характера;
средства, связанные с удовлетворением материальных, социально-культурных и бытовых нужд работников и обслуживаемых контингентов (например, учащихся в учебных заведениях, больных в лечебных учреждениях);
средства для развития основной деятельности.

10.2. Источники финансирования организаций учреждений некоммерческой деятельности

Поскольку производство любых товаров, услуг, благ связано с издержками, перечисленные виды деятельности должны финансироваться для обеспечения процесса их воспроизводства. Источники финансирования деятельности некоммерческих организаций и учреждений также разнообразны.

Каждое из направлений некоммерческой деятельности характеризуется своей спецификой, включает структуры, выполняющие функции, свойственные материальной сфере и коммерческой деятельности. Например, большинство из них располагают собственными предприятиями, работа которых организуется на общих принципах функционирования финансов предприятий. Однако реализация продукции таких предприятий регулируется не рыночными критериями спроса и предложения, а внутренними потребностями самой организации. Такая продукция реализуется по ценам, покрывающим издержки производства и формирующими прибыль (чистый доход) на нормируемом уровне – для обеспечения приемлемого самофинансирования и обеспечения уставной деятельности организации – владельца предприятия. Таким образом, продукция не выходит, как правило, на конкурентный рынок, а предназначается для внутреннего применения некоммерческой организации (продукция военно-промышленного комплекса, предприятий по производству медицинской техники и инструментов, другие виды специализированной продукции).

Однако рыночная система хозяйствования не определяет четких границ в сферах производства, обращения и происходящие преобразования в экономике отражаются на мотивации деятельности ряда некоммерческих отраслей. Все большее число их структур выходят со своей продукцией и услугами на открытый рынок, тем самым, обеспечивая лучшее развитие своей структуре, и в целом, системе данной отрасли. Например, платные услуги учреждений образования, здравоохранения, культуры получают все большее распространение. А такие отрасли как бытовое обслуживание населения и жилищно-коммунальное хозяйство, ранее занимавшие промежуточное положение по критериям классификации и финансирования, перешли на коммерческие начала. Организацией кооперативов собственников квартир закончился этап коммерциализации жилищного сектора. Подобные трансформации отражаются на составе и структуре финансовых ресурсов используемых в некоммерческих видах деятельности.

Источники финансирования организаций и учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность, можно сгруппировать в зависимости от степени участия государства в функционировании этих структур. Там где государство полностью исполняет соответствующие функции, расходы на содержание организаций осуществляется за счет средств государственного бюджета. Сюда относятся: государственное управление, охрана правопорядка, оборона, частично образование и здравоохранение. В других направлениях государство осуществляет надзорно-координирующую роль, а источниками финансирования являются обязательные отчисления средств всеми субъектами хозяйствования, централизуемые в государственных специальных внебюджетных фондах. Это, например, применяется для финансирования социального обеспечения (через Накопительные пенсионный фонды, Государственный фонд социального страхования). Особое место занимает государство при организации

финансирования по защите окружающей среды: оно использует принудительные меры по мобилизации средств от субъектов хозяйствования с экологически вредными условиями производства. Таким образом, формируется Фонд охраны природы для финансирования мероприятий по компенсации или восстановлению среды обитания.

Государство принимает на себя затраты по финансированию образования и здравоохранения на уровнях, гарантированных его социальными обязательствами.

Преобладающая часть затрат на проведение фундаментальных научных исследований финансируется за счет средств государственного бюджета. Это вызывается тем, что результаты таких исследований не дают немедленного эффекта, могут быть применены через длительный период, а их важность весьма существенна для будущего развития общества.

Бюджетные ресурсы используются также для поддержки учреждений культуры и искусства: библиотек, музеев и выставок, дворцов и домов культуры, клубов, театров, филармоний, музыкальных коллективов, ансамблей, государственных теле- и радиостудий, киностудий.

Вторым по значению источником финансирования некоммерческих организаций являются собственные средства, получаемые в виде дохода (выручки) от предоставляемых услуг, выполняемых работ, непосредственно самой организацией по роду ее деятельности, а также валовой доход (прибыль) от производства продукции на подведомственных предприятиях, доходы от использования другого имущества, находящегося в собственности организации.

Выручка за услуги покрывает затраты организации на их выполнение и включает чистую прибыль, достаточную для дальнейшего саморазвития организации. В данном случае затраты покрываются, а доход (прибыль) обеспечивается, если качество услуг удовлетворяет их пользователей. Такими методами финансируются дополнительные потребности населения в услугах образования, здравоохранения, учреждения культуры и искусства.

В организациях, располагающих собственными предприятиями для обеспечения их деятельности (ремонтными – для восстановления оборудования и оргтехники, по выпуску запасных частей для этих целей, печатно-издательскими, по выпуску медикаментов и лечебных препаратов, различные подсобные хозяйства и т.п.), получаемые прибыль или доход распределяются вначале в установленном порядке, то есть уплачиваются обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, потом часть средств направляется на цели самофинансирования развития предприятия и лишь затем оставшаяся часть направляется на финансирование потребностей организации – владельца. В случае наличия подведомственных предприятий источники финансирования некоммерческой организации могут дополняться, например, средствами от реализации имущества предприятия, от продажи части пакета акций, поступлений от дивидендов на акции предприятия, находящиеся у организации как учредителя. Возможно также использование резервов подведомственного предприятия.

К числу собственных источников относятся также средства, получаемые от сдачи в аренду помещений, оборудования и другого имущества организации средства, предоставленные под залог имущества и помещений.

Третьим источником финансирования служат кредиты банков. Данный источник возможен к использованию организациями, оказывающими платные услуги, так как необходимость возврата заемных средств требует хорошо налаженной, стабильной работы организации на протяжении периода, превышающего сроки пользования кредитом. Более приемлем этот метод финансирования для организаций, располагающих подведомственными предприятиями, как более гарантирующий обеспеченность и ликвидность кредитных средств.

Специфическим методом финансирования общественных объединений и организаций являются членские взносы их участников.

Как источник финансирования организаций и учреждений социальной направленности, культуры и искусства, общественных объединений, фондов служат отчисления на благотворительные цели со стороны предприятий и организаций сферы материального производства, гуманитарная помощь иностранных государства, организаций, компаний, международных организаций. Данный источник является практически основным для благотворительных организаций и общественных фондов. Как разновидность такого финансирования выступает спонсорское финансирование определенной организации или вида деятельности, которое отличается признаком постоянства.

При финансировании научных исследований применяется метод грантов безвозмездной поддержки со стороны частного лица, компании, фирмы, международной организации, государства, научных разработок определенного направления, проекта, группы ученых (лабораторий, отделов) или отдельного ученого с целью завершения исследования и доведения его результатов до внедрения или другого применения.

Определенным источником пополнения средств для содержания и развития организаций и учреждений некоммерческой деятельности являются доходы от размещения части располагаемых ими ресурсов на депозитах коммерческих и сберегательных банков, а также в ценные бумаги на финансовом рынке.

Перечисленные источники финансирования могут формировать денежные средства организаций и учреждений некоммерческой деятельности в разных пропорциях и полноте набора названных источников. Например, в системах образования набор перечисленных источников полнее, в государственном управлении – ограничивается двумя-тремя источниками. Но в любом варианте – большего или меньшего наличия дополнительных источников финансирования – объемы финансирования из государственного бюджета, предусмотренных росписью его доходов и расходов – не уменьшаются. Такой рычаг воздействия призван стимулировать инициативу и творческий поиск коллективов в развитии общественно-полезной деятельности организаций и учреждений, повышении эффективности их работы.

10.3. Расходы некоммерческих организаций и учреждений

Расходы некоммерческих организаций и учреждений направлены на обеспечение их функциональной деятельности, предусмотренной положением, уставом или иным утвержденным документом. Состав и структура расходов определяются принадлежностью организации или участников учреждения к одному из направлений деятельности, а также используемым методом ведения этой деятельности.

Организации и учреждения, действующие на началах хозрасчета и самоокупаемости рассчитывают и планируют финансовые результаты работы и оформляют их в показателях обычного финансового плана или бизнес-плана (см. главу 4. «Финансовое планирование и прогнозирование»). В этом случае перечень затрат на производство и оказание услуг аналогичен складывающемуся в сфере материального производства, но в структуре преобладают затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды (включая социальный налог), при значительно меньшем удельном весе материальных затрат. Возможны другие структурные отклонения, например, в научных учреждениях, использующих дорогостоящие оборудование и приборы, будет велика доля амортизационных отчислений. В случае частичного финансирования из бюджета, его объемы фиксируются в третьей части финансового плана «Ассигнования из бюджета» с постатейным распределением средств.

Организации и учреждения, состоящие на бюджетном финансировании, разрабатывают индивидуальный план финансирования, в котором отражаются характерные показатели деятельности учреждения и распределение средств по статьям.

Согласно экономической классификации в индивидуальных планах финансирования расходы группируются на категорию, класс, подкласс, специфику.

Категория «Текущие расходы» включает следующие классы:

Расходы на товары и услуги в составе подклассов:

заработная плата со спецификами: основная заработная плата; дополнительные денежные выплаты; компенсационные выплаты; обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды;

взносы работодателей, специфика: социальный налог; взносы на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств; взносы на обязательное личное страхование военнослужащих и сотрудников правоохранительных органов, а также государственное страхование государственных служащих;

приобретение товаров, специфика: приобретение продуктов питания; приобретение медикаментов и прочих средств медицинского назначения; приобретение предметов и материалов для текущих хозяйственных целей; приобретение мягкого инвентаря и обмундирования; приобретение особого оборудования и материалов; командировки и служебные разъезды внутри страны; командировки и служебные разъезды за пределы страны; арендная плата за помещения и землю; прочие услуги на приобретение товаров;

приобретение услуг, специфика: оплата коммунальных услуг; оплата услуг связи; оплата транспортных услуг; оплата за электроэнергию; оплата за отопление; оплата по обслуживанию зданий; эксплуатация служебных легковых автомобилей для транспортного обслуживания государственных органов Республики Казахстан; прочие услуги;

другие текущие расходы, специфика: содержание и текущий ремонт оборудования и инвентаря; содержание и текущий ремонт зданий, помещений и сооружений; исполнение решения судов; особые расходы; погашение кредиторской задолженности; прочие текущие расходы;

услуги, оказываемые в рамках государственного заказа, специфика: услуги, оказываемые юридическим лицам; услуги, оказываемые финансовым учреждениям; услуги, оказываемые физическим лицам;

Класс «выплата вознаграждений (интересов)» в составе подклассов и одноименных специфик:

выплата вознаграждений (интересов) по внутренним займам;

выплата вознаграждений (интересов) по внешним займам;

Класс «субсидии и другие текущие трансфертные платежи» в составе подклассов: субсидии (с одноименной спецификой);

текущие трансферты физическим лицам со спецификами: на обязательное социальное обеспечение; пенсии, стипендии, прочие текущие трансферты;

текущие трансферты другим уровням государственного управления со спецификами: субвенции; текущие трансферты верхнему уровню; прочие текущие трансферты другим уровням государственного управления;

текущие трансферты за границу со спецификой - текущие трансферты организациям за границу;

прочие текущие трансферты со спецификой – различные прочие текущие трансферты;

Категория «Капитальные расходы» включает единственный класс - приобретение основного капитала в составе подклассов:

приобретение основного капитала со спецификами: приобретение основного оборудования, приобретение зданий и сооружений, приобретение прочих активов; создание основного капитала, в том числе специфика: строительство зданий и сооружений, дорог, строительство дорог, создание прочих капитальных активов;

капитальный ремонт со спецификами: капитальный ремонт зданий, сооружений и основного оборудования; капитальный ремонт дорог; прочий капитальный ремонт;

приобретение товаров для создания запасов со спецификой приобретение товаров для создания государственных запасов;

приобретение земли и нематериальных активов со спецификами: приобретение земли,

приобретение нематериальных активов;
капитальные трансферты внутри страны, в том числе (специфика): капитальные трансферты государственным предприятиям, капитальные трансферты финансовым учреждениям, капитальные трансферты другим уровням государственного управления; прочие капитальные трансферты;
капитальные трансферты за границу, в том числе по спецификам: капитальные трансферты международным организациям; прочие капитальные трансферты за границу;
Категория «Представление кредитов, долевое участие» включает класс:
внутреннее кредитование со спецификой: кредитование других уровней государственного управления, кредитование государственным предприятиям, кредитование финансовых учреждений, кредитование физических лиц; прочее внутреннее кредитование;
внешнее кредитование со спецификой различное внешнее кредитование;
долевое участие в иностранном акционерном капитале со спецификами: приобретение акций международных организаций; приобретение акций прочих международных организаций;
долевое участие во внутреннем акционерном капитале со спецификами:
приобретение акций негосударственных учреждений; приобретение акций финансовых учреждений; приобретение акций прочих учреждений;
Категория «Финансирование» включает подкласс:
погашение внутреннего долга со спецификами: погашение долга другим уровням государственного управления; погашение государственных ценных бумаг, размещенных на внутреннем рынке; погашение прочего внутреннего долга;
подкласс погашение внешнего долга с одноименной спецификой.

Для отдельных направлений и видов некоммерческой деятельности свойственно преобладание отдельных составляющих расходов. Например, в организациях социальной защиты населения высок удельный вес трансфертов, особенно домашним хозяйствам. Сюда относятся пособия семьям, имеющим детей, компенсации малообеспеченным гражданам в связи с удорожанием стоимости жизни, разные компенсации инвалидам и участникам войн, гражданам, пострадавшим в результате экологических бедствий и т.д. В лечебных учреждениях здравоохранения характерными расходами являются расходы на медикаменты и перевязочные средства, продукты питания, мягкий инвентарь. В системе обороны важное место занимают расходы на приобретение товаров военного назначения и военной техники, продовольственное обеспечение, выплату денежного довольствия военнослужащим. В составе расходов таких общественных организаций как профсоюзные, партийные, общественных движений, характерными расходами являются расходы на подготовку и проведение съездов, конференций, митингов, на проведение агитационной работы. В ветеранских общественных организациях преобладают расходы на оказание материальной помощи их участникам. В культурно-просветительных учреждениях (библиотеках, музеях, постоянных выставках) значительные средства расходуются на пополнение книжных фондов, экспонатов, коллекций и т.д. Расходы на категории «Капитальные расходы» характерны для всех учреждений и организаций некоммерческих видов деятельности, ведущих капитальное строительство, создание и пополнение основных фондов, а также осуществляющие поддержание их в работоспособном состоянии путем капитальных ремонтов. По этой категории также фиксируются расходы в нематериальные активы, на приобретение прав на землю, взносы в уставные фонды финансовых учреждений. Расходы по категории «Предоставление кредитов и долевое участие» предусматриваются для организаций и учреждений, осуществляющих кредитование других экономических единиц, приобретение ценных бумаг, эмитируемых ими, предоставление различных ссуд

государственным предприятиям, финансовым учреждениям, частным предприятиям. Расходы по категории «Финансирование» осуществляются организациями и учреждениями, погашающими внутреннюю и внешнюю задолженность, в основном, государственными и правительственными структурами.

Необходимо иметь в виду, что финансирование бюджетных организаций организовывается на основе конкурсного отбора программ предоставления их услуг, когда выбирается программа услуг того учреждения или организации, которая обеспечит наибольшую эффективность (их качество, ассортимент, сроки выполнения, приемлемая стоимость и т.д.). Этот принцип оптимальности соответствует требованиям «предельных издержек – выгод» теории предельной полезности применительно к результативности действия любой структуры в условиях рыночной среды.

Прежние принципы финансирования «от достигнутого уровня» когда объем финансирования определялся по количественным показателям работы учреждения с последующим сводом смет расходов по отрасли, территории, в государственном бюджете – в условиях новой экономической системы неприемлем. Они олицетворяют затратные подходы к финансированию деятельности организаций, состоящих на государственном бюджете и не нацеливают коллективы на эффективную работу. Более того, подобные принципы требуют все возрастающих объемов финансирования в связи с самопроизвольным ростом организаций, практически не отвечающей за эффективное использование предоставляемых средств. Применяемые при этом ограничения при рассмотрении смет расходов финансовыми органами, вышестоящими организациями, мер по сокращению штатной численности персонала носят субъективный характер оценок и действий и не приводят к улучшению результатов деятельности. В целом – это издержки административно-командных подходов к управлению и организации финансирования учреждений, состоящих на бюджете.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Какие виды деятельности относятся к некоммерческой и по каким основаниям?

Что является материальной основой деятельности некоммерческих организаций и учреждений?

Какие применяются методы ведения некоммерческой деятельности?

Какие группы финансовых отношений складываются в некоммерческой деятельности?

В чем проявляется специфика финансирования организаций и учреждений некоммерческой деятельности?

Какие имеются основные источники финансирования некоммерческой деятельности?

Перечислите характерные расходы некоммерческих организаций и учреждений?

Какие элементы включаются в категорию «Текущие расходы» для некоммерческой деятельности?

Каков состав элементов, включаемых в категорию «Капитальные затраты»?

Что включается в категорию «Предоставление кредитов, долевое участие и финансирование»?

Какие особенности расходов в категории «Финансирование»?

Какими принципами необходимо руководствоваться при финансировании бюджетных организаций в условиях рыночных отношений?

ЧАСТЬ III. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

11.1. Финансовые аспекты экономической деятельности государства

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

Финансово-экономическая деятельность государства в целом проявляется в следующих функциях:

определение правовой базы, способствующей нормальному ходу экономического развития;
ограничение монополистической деятельности и защита конкуренции;
перераспределение доходов и богатства;
стабилизация экономики;
перераспределение ресурсов.

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. 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;

отказ рынка от выделения ресурсов или их недостаточное выделение для производства общественных товаров, благ и услуг.

В первой ситуации производство или потребления ряда товаров и услуг вызывает издержки или выгоды у субъектов, не являющихся непосредственными производителями или потребителями данных товаров. Эти явления называются «побочными эффектами» или «переливами» и представляют собой выгоды или издержки лиц или групп, не являющихся участниками данных хозяйственных процессов.

К издержкам перелива относятся те, которые связаны с загрязнением окружающей среды, наличием шума, вибраций, различных неудобств. В этих случаях производители перекладывают часть своих издержек на население и затраты производителей становятся заниженными. В результате производители могут иметь большой объем производства, следовательно для производства данных товаров ресурсы поступают в увеличенных объемах.

Для выравнивания издержек перелива государство проводит регулирующие меры, затрагивающие предложение:

законодательное ограничение деятельности или требование привести ее к условиям, исключаящим вредное воздействие; соблюдение норм и стандартов такой деятельности вызовет увеличение издержек и приведет к соответствию равновесного и оптимального объемов производства;

введение специальных налогов, равных или близких к издержкам перелива, что повысит общие издержки субъекта хозяйствования и обеспечит состояние равновесия.

В обоих случаях чрезмерное выделение ресурсов на продукт или услугу будет устранено. Выгоды перелива создают: образование, санитарно-профилактические мероприятия, медицинская помощь, прогноз погоды, пожарная охрана и ряд других услуг, от которых выгоды получают не только конкретные пользователи этих благ, но и общество в целом. Пользователи данных услуг формируют лишь рыночный спрос, а выгоды перелива

Схема 11.3. Регулирование выгод перелива.
а) регулирование спроса

б) регулирование предложения

D

O

.11.2. Общественные товары, блага и услуги и их финансирование

Во второй ситуации – отказа рынка от выделения ресурсов или их недостаточного выделения для производства определенных товаров, благ и услуг – возможны варианты прямого участия государства в производстве, и, соответственно, финансировании отраслей, производящих, обеспечивающих так называемые общественные товары, блага и услуги. Они называются также социальными.

Принципиальным отличием общественных товаров от обычных рыночных является то, что они неделимы и не подвержены действию принципа исключения.

Делимость предполагает доступность товара для индивидуального покупателя, его возможность приобрести конкретное, необходимое именно ему, количество товара, что определяет суверенитет покупателя.

Принцип исключения означает отстранение потребителя от выгод предоставляемых данным товаром, если он не может или не желает уплатить за него рыночную цену.

Общественные товары неделимы, так как не могут быть проданы индивидуальным покупателям частями и пользователей, как правило, нельзя отстранить от их потребления, то есть в данном случае не действует принцип исключения. Важным различием является то, что выгоды от рыночных товаров реализуются при их покупке, а выгоды от общественных товаров – при производстве.

К наиболее характерным общественным товарам относится устройство и содержание объектов благоустройства в городах и населенных пунктах: уличного освещения, озеленения, тротуаров и др. удобств; в более широком аспекте – услуги по охране

правопорядка, защита государства от внешних посягательств, услуги государственного управления.

Ряд услуг подпадает под действие принципа исключения, то есть для них можно устанавливать цены и реализовывать через предпринимательские структуры. Например, некоторые медицинские услуги, повышение уровня образования; как правило, такие услуги обеспечиваются сверх установленного государством гарантированного минимума. В этом ряду услуги музеев, библиотек, общественного телевидения и радиовещания, дорожная сеть и др. Их объединяет свойство воспроизводить значительные выгоды перелива, в результате чего частный сектор не склонен производить их в достаточных объемах. Поэтому государство в значительной части обеспечивает их производство и финансирование, чтобы исключить диспропорции в распределении ресурсов; это – «промежуточные» общественные услуги или квазиобщественные (квазигосударственные) товары (см. схему 11.4).

В любом случае рыночная система или не выделяет ресурсы на общественные товары (для «чистых» общественных товаров и услуг), или выделяет их в недостаточных объемах (для «промежуточных» общественных услуг). Поэтому государство должно принять решение о производстве и обеспечении общества определенным объемом таких товаров, благ и услуг через механизм государственных финансов. Перераспределение экономических ресурсов достигается посредством налогово-бюджетной системы: через налоги и другие обязательные платежи, частный сектор ограничивается в производстве индивидуальных, рыночных товаров, а население – в их потреблении. Тем самым часть ресурсов передается в государственный бюджет, и финансируются необходимые потребности, отрасли, производства, обеспечивающие удовлетворение общественных нужд.

С теоретических позиций оптимальное количество общественных товаров определяется согласно теории потребительского выбора, исчисления цены и объема производства по принципу соответствия предельной выгоды предельным издержкам (теория предельной полезности), когда общая готовность потребителей платить за последнюю дополнительную единицу, то есть ее цена, сравнивается с предельными издержками этой единицы общественного товара. Однако практически не всегда возможно подсчитать издержки производства и выгоды от использования общественных товаров, так как в первом случае могут иметь место дополнительные издержки перелива, а выгоды «рассеиваются» среди множества потребителей. Поэтому определение количества общественных товаров методами анализа «издержек-выгод» дополняется решениями государственных органов.

В с я с о в о к у п н о с т ь т о в а р о в , у с л у г , б л а г				
Р Ы Н О К	Р ы н о ч н ы е	О б щ е с т в е н н ы е		Г О С У Д А Р С Т В О
	Товары, услуги, работы, блага производимые (выполняемые) на основе суверенитета производителей, посредников и потребителей, конкуренции и рыночных цен	Промежуточные (квазиобщественные)	Ч и с т ы е	
		Рыночная система частично выделяет ресурсы для производства товаров	Рыночная система не выделяет ресурсов для производства товаров	
		Частичное или значительное воспроизводство «выгод перелива»	Полное воспроизводство «выгод перелива»	

Исключение потреби- теля	Неисключение потреби- теля
Д е л и м о с т ь	Н е д е л и м о с т ь
С В О Й С Т В А	

Схема 11.4. Общественные товары, услуги, блага в товарном мире

И в целом, проблемы обеспечения общественными товарами, распределения экономических ресурсов для их производства являются предметом государственной социально-экономической политики, в том числе и финансовой. Такие решения должны приниматься демократическим путем – волеизъявлением граждан страны, что сводится к процедурам политического голосования. Избиратели выбирают программы и стоящие за ними партии, политических лидеров, которые в наибольшей степени удовлетворяют их общие интересы и предпочтения. И, наоборот, отзывают с постов политических лидеров, не оправдавших их волеизъявления и не выполнивших или частично выполнивших предвыборные программы. Таким образом, проблема перераспределения экономических ресурсов переходит из политической плоскости в аспекты мероприятий финансовой политики государства, решаемую посредством налогово-бюджетного механизма и составляет предмет эффективности и целесообразности государственной финансовой политики данного этапа развития общества.

11.3. Понятие и состав государственных финансов.

Государственные финансы как звено финансовой системы связаны действием в производственных и социальных отношениях государственного сектора, охватывающего многообразные взаимосвязи в экономике и социуме.

Экономическая сущность государственных финансов состоит в том, что они выражают денежные отношения, связанные с созданием, распределением и перераспределением стоимости общественного продукта и части национального богатства для формирования финансовых ресурсов государства, его предприятий и использования полученных средств на выполнение функций государства и государственных предприятий.

Субъектами денежных отношений в этой сфере является государство в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и предприятия, организации, учреждения, граждане – с другой.

Характерным для государственных финансов является рост объемов государственных расходов опережающими темпами по сравнению с ростом ВВП. Такое явление известно как закон 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:

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

2) развитие техники и технологии вызывают 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;

3) государство усиливает активность в сферах образования и здравоохранения, где выгоды от предоставляемых услуг не восприимчивы к экономической оценке. Таким образом, закон Вагнера подтверждает определенную ограниченность рыночного хозяйства и необходимость государственного регулирования экономических процессов.

Для государственных финансов в большей степени приемлема распределительная концепция, поэтому они выполняют распределительную и контрольную функции.

Вместе с тем, в случаях действия финансовых отношений, связанных с реальным производством (государственные предприятия, национальные холдинги и компании) в государственном секторе экономики, действует воспроизводственная функция государственных финансов. В целом же, в расширенном представлении, данное звено работает на общественное воспроизводство, в части содействия «воспроизводству человека», его материального, социального, физического и морального благополучия. В этом смысле можно говорить о глобальном действии в финансах воспроизводственной функции и частичном – распределительной.

Однако для более полной характеристики государственных финансов в распределительной функции следует выделить составляющие подфункции, которые вытекают из необходимости регулирующих действий государства (3-й, 4-й, 5-й пункты на стр. 188); это подфункции:

1) размещения; 2) перераспределительная; 3) стабилизации.

Подфункция размещения проявляется в том, что общественные товары, блага и услуги не могут быть обеспечены посредством рыночной системы и государству необходимо выделить и разместить ресурсы для их производства и обеспечения населения. Задача заключается в оптимальном распределении ограниченных экономических ресурсов между «частными» и «общественными» товарами и выбора структуры и объемов последних. Поскольку ресурсы под общественные товары формируются, главным образом, за счет налогов, то ограничиваются возможности производства частных, рыночных товаров и проблемы оптимизации могут представляться сложными для фискальной политики. Среди различных фискальных инструментов перераспределительная подфункция выполняется наиболее непосредственно путем:

- 1) налогово-трансфертной схемы, которая сочетает прогрессивное налогообложение высоких доходов с субсидированием низкодоходных домашних хозяйств;
- 2) альтернативно, перераспределение может быть выполнено путем прогрессивных налогов, используемых для финансирования общественного хозяйства, такого как жилищное, имеющего низкие доходы от нанимателей;
- 3) наконец, перераспределение может быть достигнуто путем сочетания налогов на товары, покупаемые преимущественно высокодоходными потребителями с субсидированием других товаров, используемых потребителями с низкими доходами.

В выборе альтернативных инструментов политики в расчет должны приниматься полные результирующие потери или издержки эффективности, которые поднимаются когда происходит вмешательство в выбор потребителей или производителей.

Перераспределение через налогово-трансфертный механизм имеет то преимущество, что оно не мешает частному потребительскому или производственному выбору. Однако даже этот механизм не без «издержек эффективности», поэтому необходимо находить балансирование конфликтного равенства и эффективных целей. Проводимая оптимальная политика должна следовать обоим интересам.

Действие подфункции стабилизации сводится к обеспечению высокой занятости, приемлемой степени ценовой стабилизации и экономического роста с учетом результатов внешней торговли и состояния платежного баланса. При этом государство воздействует на совокупный спрос применяя решительные ли ограничивающие меры по расходам государственного бюджета и изменениям в налогообложении. В этой связи данная подфункция восходит к воспроизводственной функции финансов, и может

трансформироваться в нее при направлении мобилизованных государством финансовых ресурсов на цели инвестирования в расширенное воспроизводство.

Государственные финансы выполняют также контрольную функцию, как имманентно свойственную этому звену, в представлениях, изложенных ранее (см. раздел 1.5.2, стр.34) В государственных финансах выделяются обособленные звенья, каждое из которых выполняют специфическое назначение.

В составе государственных финансов выделяются: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных предприятий и организаций. По уровню государственного руководства экономической и социальной сферой государственные финансы подразделяются на: общегосударственные (республиканские, федеральные, правительственные) и местные (муниципальные).

Благодаря такому разнообразию финансовых связей по функциональному назначению, государство может оказывать влияние на многие экономические и социальные процессы, как в территориальном, так и отраслевом аспектах.

Важную роль в составе государственных финансов играют бюджетные отношения. С помощью бюджетных взаимосвязей перераспределяются значительные объемы денежных средств, как от хозяйственных органов в пользу государства, так и в обратном направлении – от государства предприятиям, организациям, населению. Роль республиканского бюджета состоит в том, что его ресурсы предназначены для финансирования общегосударственных мероприятий: государственных целевых комплексных программ, обороны, обеспечение правопорядка, охране границ, государственному управлению, развитию социальной сферы, выполнению международных обязательств. С помощью республиканского бюджета решаются задачи структурных преобразований экономики, ее стабилизации, отраслевой сбалансированности, поддержка единого уровня социальной защищенности населения. Местные бюджеты в значительной степени используются для регулирования экономических процессов, размещения производительных сил, развитию территориальной инфраструктуры, воспроизводства трудовых ресурсов. Огромную роль местные бюджеты играют в финансировании социальных расходов.

Назначение внебюджетных фондов – финансирование отдельных целевых мероприятий за счет специальных целевых отчислений и других источников. В бюджетах средства обезличиваются, а правовой статус внебюджетных фондов позволяет использовать средства строго по целевому назначению. Автономность фондов предполагает самостоятельное управление без участия представительных и исполнительных органов, что позволяет более оперативно использовать средства внебюджетных фондов.

В государственном кредите отношения связаны с мобилизацией временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и их передачей государственным органам для финансирования государственных потребностей. В международном кредите в отношения вступают иностранные государства, их компании, фирмы, а также международные и межгосударственные финансовые учреждения.

Функционирование государственного сектора основывается на наличии государственной собственности. С точки зрения классификации собственности выделяется имущество государственных юридических лиц и государственная казна (согласно Гражданского кодекса Республики Казахстан). Имущество государственных юридических лиц является законодательно обособленным и составляет основу для функционирования финансов государственных предприятий и организаций. Особенности их деятельности изложены в разделе «Финансы хозяйствующих субъектов», так как специфика предприятий государственного сектора идентична для всех субъектов данного звена финансовой системы и подчиняется единым принципам организации.

В Гражданском кодексе Республики Казахстан выделяется понятие государственная казна.

Государственная казна разделяется на республиканскую и местную. Республиканская казна включает:

- средства республиканского бюджета;
- золотовалютные запасы государства;
- имущество исключительного права собственности государства (земля, ее недра, растительный и животный мир, другие природные ресурсы);
- необособленное имущество, относящееся к республиканской собственности. Имущество бесхозное (бесхозяйное), не востребованное собственником, конфискованное, выморочное, переданное государству по праву наследования, клады, находки, подлежащие сдаче или передаче государству – в казну – становящееся казенным.

Местная казна включает:

- средства местного бюджета;
- необособленное имущество, относящееся к коммунальной собственности.

Подобное разнообразие форм использования собственности позволяет государству проводить гибкую и адресную экономическую и финансовую политику, активно применять финансовый механизм воздействия на экономические и социальные процессы, направляя их в нужное русло. При этом проявляются роль и значение категории «государственные финансы» как основы выполнения экономических функций правительства, осуществления целей и задач развития общества на каждом определенном этапе его существования.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Как проявляется участие государства в экономической жизни?

Чем вызывается необходимость перераспределения экономических ресурсов?

В чем состоит действие «побочных эффектов» и какие принимаются меры для их регулирования?

Что представляет собой понятие «общественный товар»?

Назовите два основных вида общественных товаров исходя из принципов их принадлежности.

В чем проблема определения объемов производства общественных товаров.

Какова роль финансов в производстве и обеспечении общественными товарами?

В чем состоит экономическая сущность государственных финансов?

Перечислите основные звенья государственных финансов и дайте им краткую характеристику.

Перечислите формы государственной собственности, связанные с функционированием финансов.

12.1. Сущность государственных доходов.

Под государственными доходами понимается система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность средств, поступающих в собственность государства для создания материальной базы его функционирования.

Доходы – сложная экономическая категория, которая действует в тесном взаимодействии с финансами. Доход это – результат определенной деятельности, связанной с затратами средств (независимо от времени их осуществления). Доходы являются результатом производства, коммерческой, посреднической, иной целенаправленной деятельности и возникают на стадии распределения вновь созданного продукта и услуг. Доходы могут иметь промежуточный характер, то есть после своего формирования вступают в новый этап распределения, или могут служить в качестве конечных доходов, переходя в новую стадию воспроизводства – обмен (под конечными доходами понимаются доходы, непосредственно используемые на накопление и потребление). Промежуточный характер доходов проявляется в том, что доходы одного субъекта хозяйствования формируются за счет расходов другого: например, расходы предпринимательского сектора при уплате подоходного налога являются доходами государства, или расходы государства на социальные цели являются доходами отдельные группы населения.

В результате распределения валового общественного продукта образуются первичные доходы государства, отдельных предприятий, хозяйственных организаций и населения. Первичные доходы подвергаются сложным процессам распределения и перераспределения, в которых важную роль играют финансы. В результате этих процессов образуются фонды денежных средств и прежде всего государственный бюджет. Посредством финансов изымается часть доходов населения для удовлетворения общегосударственных потребностей, подвергается распределение валовой доход (прибыль) предприятий – одна часть его поступает в бюджет, другая остается на предприятиях и используется на внутривозрастные потребности.

Первичные доходы населения перераспределяются также путем оплаты услуг, оказываемых учреждениями нематериальной сферы деятельности. Эти поступления составляют доходы предприятий непромышленной сферы (например, бытового обслуживания населения, жилищно-коммунального хозяйства и т.д.). Таким образом, доходы выступают в качестве самостоятельной экономической категории, выражающей отношения людей по поводу распределения стоимости общественного продукта по субъектам хозяйствования.

Материально-вещественной стороной понятия доходов являются определенные денежные средства, сосредотачиваемые у государства, хозяйствующих субъектов и населения.

Экономическая природа государственных доходов и их организация обусловлены системой хозяйствования, политической и экономической ролью государства.

Для каждой общественно-экономической формации характерна присущая ей система государственных доходов, обусловленная уровнем развития товарно-денежных отношений, способом производства, природой и функциями государства.

Формирование государственных доходов осуществляется при самом активном участии государства: оно устанавливает долю чистого дохода, централизованную в бюджете и оставляемую хозяйствующим субъектам, а также концентрирует часть личных доходов населения и другие средства общества.

Государство является собственником части средств производства и, соответственно, прибавочного продукта. В этих условиях значительным источником государственных доходов является доход от государственной собственности. Часть государственных доходов образуется за счет доходов предпринимательского сектора и населения, мобилизуемых налоговой системой государства для удовлетворения общенародных потребностей.

К доходам от государственной собственности относятся:
доходы 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 автоинспекции – дорожной полиции, заявочный сбор на товарные знаки);
специальные средства бюджетных учреждений, включающие арендную плату за помещения, доходы подсобных предприятий и др.

Необходимо различать понятия «государственные доходы» и «государственные финансовые ресурсы». Финансовые ресурсы общества – это совокупность фондов денежных средств, находящихся в собственности государства, хозяйственных организаций разных форм собственности, населения, на тот или иной момент времени. Понятие «государственные 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. Например, амортизационные отчисления на восстановление основных фондов, излишки оборотных средств, суммы кредиторской и депонентной задолженности, по которым истек срок исковой давности, поступления от реализации имущества: выбывшего, выморочного, конфискованного, перешедшего по праву наследования к государству, неостребованного (неостребованные грузы на транспорте, неостребованные депозитные суммы, не розданные почтовые отправления). Эти денежные средства (также и от реализации имущества) не являются в прямом смысле доходами, то есть результатом определенной деятельности, связанной с затратами средств. По этой же причине не считаются доходами различные штрафы, неустойки, пени. Поступления от государственных займов также являются (до погашения займов) финансовыми ресурсами государства, но не могут рассматриваться как государственные доходы, поскольку это заемные средства. К финансовым ресурсам относится также вся сумма средств, которыми располагают государственные страховые организации (валовой доход относится к государственным доходам и суммы, предназначенные для проведения предупредительных мероприятий по предотвращению стихийных и другими бедствий). Не являются государственными доходами и такие внутрихозяйственные ресурсы как суммы прироста устойчивых пассивов (государственных предприятий). Таким образом, государственные финансовые ресурсы образуются в основном за счет государственных доходов и других источников. (см. схему 12.1).

Схема 12.1. Финансовые ресурсы, государственные доходы и расходы

Отдельные составляющие стоимости валового общественного продукта и национального дохода формируют систему государственных доходов и финансовых ресурсов как правительства, так и хозяйственных единиц, принадлежащих государству. Основное место среди них занимают чистый доход общества в виде чистого дохода хозяйствующих субъектов, налога на добавленную стоимость, акцизов, доходов от внешнеэкономической деятельности, отчислений на социальные нужды (в пенсионные фонды). Сюда относится также сальдо взаимоотношений хозяйственных организаций по регулированию разниц в ценах на сельскохозяйственную продукцию. Данные виды доходов образуются у субъектов разных форм собственности, по-разному участвуя в

распределительном процессе. Если поступления от налога на добавленную стоимость, акцизов, таможенных пошлин целиком передаются в распоряжение государства, то чистый доход, отчисления на социальные нужды – только частично.

Чистый доход общества выражает стоимость прибавочного продукта в денежной форме, то есть при реализации прибавочный продукт получает форму чистого дохода.

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

Разное содержание имеют понятия «государственные доходы» и «доходы государственного бюджета», последние являются составной частью государственных доходов; кроме того, в государственные доходы входит весь валовой доход государственных предприятий и организаций, а в доходы государственного бюджета – только часть чистого, мобилизуемая в бюджет.

12.2. Классификация государственных доходов.

Классификация государственных доходов позволяет глубже понять их экономическую природу, состав и целевую направленность, принципы формирования, то есть всю систему государственных доходов. В зависимости от организационно-правового оформления форм собственности государственные доходы состоят из:

доходов государственных предприятий и организаций;
налоговых поступлений частнопредпринимательского сектора;
налоговых поступлений общественных, кооперативных и коллективных организаций;
налоговых платежей населения;

В зависимости от сфер создания государственные доходы классифицируются: на доходы, формируемые в сфере материального производства;
доходы, образующиеся в нематериальной сфере.

По финансовому содержанию государственные доходы делятся на:
налоговые;
неналоговые.

В случае мобилизации налоговых доходов возможна смена форм собственности.

По методам мобилизации доходы классифицируются на: централизованные и децентрализованные.

Перечень неналоговых доходов разнообразен: сюда включаются, например, следующие их виды:

1. Доходы от государственной собственности:

- поступления части чистого дохода государственных предприятий;
- поступления части чистого дохода Национального Банка Республики Казахстан;
- дивиденды на государственные пакеты акций (находящиеся в государственной и республиканской собственности);
- доходы на доли участия в юридических лицах, находящиеся в государственной собственности (республиканской и коммунальной);
- доходы от аренды имущества, находящегося в государственной собственности (за пользование военными полигонами, поступления арендной платы за пользование комплексом «Байконур», доходы от аренды имущества, находящегося в коммунальной собственности, доходы от аренды жилищ из жилищного фонда, находящегося в коммунальной собственности);
- вознаграждения за размещение бюджетных средств на банковских счетах, вознаграждения по депозитам Правительства Республики Казахстан в Национальном Банке Республики Казахстан; вознаграждения, полученные от размещения в депозиты

- временно свободных бюджетных денег; вознаграждения за размещение средств государственных внешних займов на счетах в банках второго уровня;
- вознаграждения по кредитам, выданным из государственного бюджета (вознаграждения по бюджетным кредитам, выданным из государственного бюджета банкам-заемщикам; юридическим лицам; физическим лицам; иностранным государствам; по государственным гарантиям;);
 - прочие доходы от государственной собственности (поступления от возмещения потерь сельскохозяйственного и лесохозяйственного производства при изъятии сельскохозяйственных и лесных угодий для использования их в целях, не связанных с ведением сельского и лесного хозяйства; плата за предоставление в пользование информации о недрах; доходы от продажи вооружения и военной техники; поступления от реализации конфискованного имущества, имущества, безвозмездно перешедшего в установленном порядке в республиканскую собственность, в том числе товаров и транспортных средств, оформленных в таможенном режиме отказа в пользу государства; поступления от реализации бесхозяйного имущества, имущества, безвозмездно перешедшего в установленном порядке в коммунальную собственность, безнадзорных животных, находок, а также имущества, перешедшего по праву наследования к государству; вознаграждения от государственных эмиссионных ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг; плата за сервитут по земельным участкам, находящихся в республиканской собственности; плата за сервитут по земельным участкам, находящихся в коммунальной собственности);
2. Поступления от реализации товаров (работ, услуг) государственными учреждениями, финансируемыми из государственного бюджета (республиканского и местного);
 3. Поступления денег от проведения государственных закупок, организуемых государственными учреждениями, финансируемыми из государственного бюджета;
 4. Штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые государственными учреждениями, финансируемыми из государственного бюджета, а также содержащимися и финансируемыми из бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан;
 - административные штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые центральными государственными органами, их территориальными подразделениями, за исключением поступлений от организаций нефтяного сектора
 - административные штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые местными государственными органами
 - поступления доходов, полученных в результате нарушения антимонопольного законодательства;
 - поступление сумм от добровольной сдачи или взыскания незаконно полученного имущества или стоимости незаконно предоставленных услуг лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, или лицам, приравненным к ним
 - средства, полученные от природопользователей по искам о возмещении вреда, за исключением поступлений от организаций нефтяного сектора, а также средства от реализации конфискованных орудий охоты и рыболовства, незаконно добытой продукции
 - поступления удержаний из заработной платы осужденных к исправительным работам
 - прочие штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые государственными учреждениями, финансируемыми из республиканского и местного бюджетов;
 5. Гранты (финансовая помощь, гранты, привлекаемые центральными государственными органами)
 6. Прочие неналоговые поступления:
 - поступления дебиторской, депонентской задолженности государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета;

- возврат неиспользованных средств, ранее полученных из государственного бюджета;
- другие неналоговые поступления в государственный бюджет, за исключением поступлений от организаций нефтяного сектора;

К государственным доходам относятся также поступления от продажи основного капитала, сюда входит:

1. Продажа государственного имущества, закрепленного за государственными учреждениями:

- поступления от продажи имущества, закрепленного за государственными учреждениями, финансируемыми из республиканского и местного бюджетов;
- поступления от продажи гражданам квартир.

2. Продажа товаров из государственного материального резерва:

- поступления от погашения задолженности за полученные товары из государственных резервов;
- поступления от реализации сверхнормативных запасов;
- поступления от реализации зерна из государственных ресурсов;
- поступления от реализации зерна из государственных ресурсов;
 - поступления от реализации материальных ценностей государственного мобилизационного резерва;
 - поступления от реализации материальных ценностей государственного материального резерва;

3. Продажа земли и нематериальных активов:

- продажа земли (поступления от продажи земельных участков);
- продажа нематериальных активов;
- плата за продажу права аренды земельных участков;

Поступлениями государственных доходов считаются трансферты:

- трансферты из Национального фонда (целевые капитальные трансферты);
- гарантированный трансферт в республиканский бюджет из Национального фонда;
- целевой трансферт в республиканский бюджет из Национального фонда Республики Казахстан.

Следующая группа государственных доходов - погашение бюджетных кредитов, в том числе:

- погашение бюджетных кредитов, выданных из государственного бюджета (банкам-заемщикам, финансовым агентствам, юридическим лицам, физическим лицам, иностранным государствам);
- возврат требований по оплаченным государственным гарантиям юридическими лицами;
- возврат средств, направленных на исполнение обязательств по государственным гарантиям;
- поступления от реализации имущества, полученного или взысканного в пользу государства в счет погашения задолженности по бюджетным кредитам, а также бюджетным средствам, направленным на исполнение обязательств по государственным гарантиям.

Отдельную группу государственных доходов составляют поступления от продажи финансовых активов государства, в том числе;

- поступления от продажи финансовых активов государства внутри страны;
- поступления от продажи доли участия, ценных бумаг юридических лиц, находящихся в республиканской и коммунальной собственности;
- поступления от продажи республиканских и коммунальных государственных учреждений и государственных предприятий в виде имущественного комплекса, иного государственного имущества, находящегося в оперативном управлении или хозяйственном введении республиканских и коммунальных государственных предприятий.

Отдельные составляющие стоимости валового общественного продукта и

национального дохода формируют систему государственных доходов и финансовых ресурсов как правительства, так и хозяйственных единиц, принадлежащих государству. Основное место среди них занимают чистый доход общества в виде чистого дохода хозяйствующих субъектов, налога на добавленную стоимость, акцизов, доходов от внешнеэкономической деятельности, отчислений на социальные нужды (в пенсионные фонды). Сюда относится также сальдо взаимоотношений хозяйственных организаций по регулированию разниц в ценах на сельскохозяйственную продукцию. Данные виды доходов образуются у субъектов разных форм собственности, по-разному участвуя в распределительном процессе. Если поступления от налога на добавленную стоимость, акцизов, таможенных пошлин целиком передаются в распоряжение государства, то чистый доход, отчисления на социальные нужды – только частично.

Чистый доход общества выражает стоимость прибавочного продукта в денежной форме, то есть при реализации прибавочный продукт получает форму чистого дохода.

Важнейшей частью прибавочного продукта, и, соответственно, чистого дохода общества является чистый доход хозяйствующих субъектов.

Главным фактором роста чистого дохода является:

повышение производительности труда (обеспечивающее увеличение объема производства продукции и снижающее затраты труда на единицу продукции, то есть себестоимость), экономия материальных и денежных ресурсов на производство продукции, улучшение качества продукции, повышение эффективности использования основных и оборотных производственных фондов (основного и оборотного капитала), естественные условия производства. На практике отдельные хозяйствующие субъекты пытаются увеличить доход за счет необоснованного повышения цен, что ведет к снижению доходности у предприятий-потребителей. Это противоречит интересам обществ, так как изменяет пропорции распределения национального дохода в интересах отдельного предприятия.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Сформулируйте понятие «государственные доходы» как экономической категории.

Как происходит формирование первичных, промежуточных и конечных доходов?

В чем заключается диалектика государственных доходов?

Назовите составные части государственных доходов, получаемые от разных источников.

Чем отличаются понятия «государственные финансовые ресурсы» и «государственные доходы»?

Определите отличия государственных доходов от доходов государственного бюджета.

Классифицируйте государственные доходы по разным признакам.

В чем состоит экономическое содержание понятия «чистый доход»?

ГЛАВА 13. НАЛОГИ И ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ.

13.1. Понятие налогов и их социально-экономическая сущность

Налоги – это обязательные платежи, устанавливаемые государством, и взимаемые в определенных размерах и в установленные сроки.

Экономическая сущность налогов состоит в том, что они представляют собой часть экономических отношений по изъятию определенной доли национального дохода у субъектов хозяйствования, граждан, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач.

Налоги являются исходной категорией финансов.

Налоги возникают с появлением государства и являются основой его существования. На

протяжении всей истории развития человечества налоговые формы и методы изменялись, отрабатывались, приспособлялись к потребностям и запросам государства. Наибольшего развития налоги достигли в развитых системах товарно-денежных отношений, оказывая влияние на их состояние. Это дало основание К. Марксу выразить суть налогов тогдашнего капиталистического общества следующим образом:

«Налог – это пятый бог, рядом с собственностью, семьей, порядком и религией»; и далее: «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства».

В отношении налогов исторически формировались два принципа распределения налоговой нагрузки (налогового бремени):

принцип выгоды (полученных благ);

принцип «пожертвований» (платежеспособности).

В первом случае предполагается, что разные субъекты должны облагаться налогом пропорционально той выгоде, которую могут ожидать от деятельности государства: те, кто получает больше благ и услуг от предлагаемых правительством общественных товаров, должны платить налоги, необходимые для финансирования этих товаров и услуг.

Например, отчисления пользователей автомобильных дорог, дорожный налог и другие платежи, формировавшие бывший Дорожный фонд, сбор за проезд автотранспортных средств по территории Республики Казахстан. Вместе с тем использование этого принципа затруднительно в отношении таких благ, как оборона, общественная безопасность, система образования и другие виды услуг государства. Этот принцип невозможно использовать в случае финансирования благотворительных пособий для бедных, безработных.

Согласно второму принципу субъекты должны облагаться налогом таким образом, чтобы «пожертвования» были для них приемлемыми, то есть тяжесть налога должна быть поставлена в зависимость от конкретного дохода и уровня благосостояния. Данный принцип гласит: отдельные лица, предприниматели и предприятия с более высокими доходами выплачивают более высокие налоги – как в абсолютном, так и в относительном выражении, чем те, кто имеет меньшие доходы. Суть этого принципа исходит из предложения, что каждая дополнительная часть дохода влечет за собой все меньшее приращение удовлетворения. Так происходит потому, что субъекты хозяйствования денежные средства тратят не одинаково: первые части полученного дохода в любой период времени будут потрачены на товары и услуги первой необходимости, то есть на товары и услуги, которые приносят наибольшую пользу или удовлетворение.

Последующие части дохода тратятся на менее необходимые товары и услуги. Это означает, что деньги, изъятые путем налогов у бедного, составляют большую жертву, чем изъятые у богатого. Таким образом, для сбалансирования – ущерба при получении доходов, которые влекут за собой налоги, предусматривается, что они могут быть распределены в соответствии с величиной получаемых доходов.

Использование принципов налогообложения получаемых благ и платежеспособности сводится к установлению налоговых ставок и их изменению по мере роста дохода.

Классические принципы рациональной организации налогов были предложены еще А. Смитом. Они сводятся к следующему:

а) налог должен взиматься в соответствии с доходом каждого налогоплательщика (принцип справедливости);

б) размер налога и сроки выплаты должны быть заранее и точно определены (принцип определенности);

в) каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, который наиболее удобен для налогоплательщика (принцип удобства);

г) издержки взимания налогов должны быть минимальными (принцип экономии).

Использование этих принципов устраняло произвол в налогообложении, вносило в этот процесс регламентацию и позволяло А. Смиту сделать заключение, «... что налоги, для тех, кто их платит, не признак рабства, а признак свободы».

В последующем развитие принципов налогов уточнялись, дополнялись и сводятся к следующим современным трактовкам:

Принцип справедливости в налогообложении рассматривается в 2-х аспектах:

а) достижение «горизонтального равенства», которое требует, чтобы все доходы налогоплательщиков, независимо от того, как они зарабатываются и тратятся, облагались единообразно на равных условиях;

б) соблюдение «вертикального равенства» перед законом по обязательствам налогоплательщиков, имеющих разный уровень доходов и находящихся в разных, с точки зрения соответствия социальным нормам в данном обществе, ситуациях. Это означает, что обложение доходов физических лиц должно производиться с применением дифференцированных ставок по прогрессивной шкале для перераспределения части доходов наиболее состоятельных людей в пользу малообеспеченных, которые или не должны платить налоги вообще, или платить гораздо меньше остальных.

2. Принцип простоты. Для налогоплательщика должно быть понятно назначение и содержание налога, сфера применения и механизм действия, закон о налоге не громоздок и не сложен. При определении форм налогообложения следует отдавать предпочтение технически простейшим формам, поскольку часть налогоплательщиков постарается уклониться от выплаты налогов, завысить свои доходы. Преимущественное использование линейных пропорциональных налогов вместо прогрессивных. Целесообразно использование линейного налога на потребление в виде налога на добавленную стоимость, единого линейного налога с заработком рабочих и служащих, единого линейного налога на прибыль; ставки такого налога должны быть едиными вне зависимости от формы собственности предприятия-плательщика.

3. Определенность налогов – непреложное равенство заранее установленных условий и требований, единообразие толкования и применения на всей территории страны и для всех хозяйствующих субъектов.

4. Минимум налоговых льгот. Помимо обоснованных исключений государство не должно поощрять или наказывать плательщиков через систему налогов. Для этой цели должны существовать специальные статьи в расходной части вместо сокращения налогов в доходной части бюджета. Необходимо избегать произвольного освобождения от налогов определенных продуктов, услуг, деятельности или социальных групп. Необходимо проводить государственное финансирование социальной политики, здравоохранения и развития культуры, но средства для этого нельзя получить путем манипуляции ставками налогов. Политическая власть не должна поддаваться давлению со стороны отдельных групп налогоплательщиков. Этот принцип важен также и с точки зрения рыночной экономики. Нет рынка без настоящих цен. Произвольные налоговые льготы проявятся в системе цен и не дают ясного представления о реальной стоимости каждого продукта.

5. Экономическая приемлемость – налоги не должны препятствовать улучшению функционирования экономики и росту капиталовложений. Нельзя облагать прогрессивным налогом тех, кто больше работает. Следует учитывать, каков будет эффект налогов на производительность, производство и капитальные вложения. Если эффект будет отрицательным хотя бы в одном из этих случаев, то такой налог лучше не применять.

6. Сопоставимость налоговых ставок по основным видам налогов с другими странами-партнерами данной страны по экономическим отношениям. Это необходимо для обеспечения паритета в привлечении инвестиций, а низкие ставки приведут к перетоку доходов в бюджеты стран, экспортирующих капитал и отрицательно повлияют на бюджет страны-импортера капитала; высокие ставки будут препятствовать притоку иностранных инвестиций в экономику страны.

В законодательстве Казахстана о налогах и других обязательных платежах в бюджет оговорены также такие принципы, как обязательности налогообложения (что исходит из

определения налога), определенности, единства налоговой системы (на всей территории государства и в отношении всех налогоплательщиков), справедливости, гласности налогового законодательства.

Характерной особенностью налоговых поступлений государству является их последующее обезличенное использование для разнообразных общественных нужд. В этом налоги отличаются от различных обязательных целевых взносов, отчислений платежей, устанавливаемых как государством, так и другими властными органами; сюда относятся строго целевые отчисления на социальное страхование, взносы и отчисления в специальные фонды, в том числе и внебюджетные, исчисляемые в определенном, долгосрочном размере от себестоимости продукции, работ и услуг, от прибыли (дохода), фонда оплаты труда, амортизации и других источников.

Сущность налогов проявляется в их функциях. Следует иметь в виду, что с точки зрения категории финансов в целом, налоги являются субкатегорией, поэтому относительно финансов функции налогов следует рассматривать как составляющие подфункции распределительной функции финансов.

Исторически первой является фискальная функция налогов, обеспечивающая поступление средств в государственный бюджет. По мере развития товарно-денежных отношений, производства эта функция определяет все увеличивающиеся поступления государству денежных доходов.

Перераспределительная функция налогов состоит в перераспределении части доходов различных субъектов хозяйствования в пользу государства. Масштабы действия в этой функции определяются долей налогов в валовом национальном продукте; она показывает степень огосударствления национального дохода: эта доля составила от 16,6% в 1998 г., до 22,0 в 2008 г. и 20,0% в 2010 г. (а с учетом Национального фонда – 24,1%), (см. табл. 15.1, 15.2).

Третья функция налогов – регулирующая – возникает с расширением экономической деятельности государства. Оно целенаправленно воздействует на развитие национального хозяйства в соответствии с принимаемыми программами. При этом используются выбор форм налогов, изменение их ставок, способов взимания, льготы и скидки. Эти регуляторы влияют на структуры и пропорции общественного воспроизводства, объемы накопления и потребления. Таким образом, в последние годы для Казахстана характерен низкий удельный вес налоговых и приравненных к ним платежей, что объясняется их недостаточной собираемостью – уклонением от налогообложения.

4. Как и финансам в целом, налогам свойственна также контрольная функция, позволяющая обеспечить проверку правильности и своевременности внесения налогоплательщиком налоговых платежей в бюджет посредством количественного отображения финансовых показателей.

Государство проводит налоговую политику – систему мероприятий в области налогов – в соответствии с выработанной экономической политикой в зависимости от социально-экономических и других целей и задач общества каждого конкретного периода его развития.

В условиях формирования рыночных отношений основным направлением налоговой политики является отход от неоправдавшего себя принципа формирования значительной части реальных доходов населения через централизованные общественные фонды потребления. Это позволит существенно увеличить доходы трудоспособной части населения через мотивационный механизм экономической заинтересованности в усилении трудовой активности. Через налоговую систему обеспечивается более эффективная и надежная социальная защита нетрудоспособных членов общества.

13.2. Налоговая система

Совокупность видов налогов, взимаемых в государстве, форм и методов их построения,

органов налоговой службы образуют налоговую систему государства.

Налоговые системы могут представлять довольно сложные модели, поскольку существует множество налогов, их плательщиков, способов взимания налогов, налоговых льгот. Налоги можно классифицировать по разным принципам:

от объекта обложения и взаимоотношений плательщика и государства;
по использованию;
от органа, взимающего налог;
по экономическому признаку.

По первому признаку налоги подразделяются на прямые и косвенные.

К прямым относятся налоги, которые устанавливаются непосредственно на доход или имущество (налог на прибыль, на имущество, землю, подоходный).

Прямые налоги, в свою очередь, подразделяются на: реальные и личные. Реальными облагается имущество по внешним признакам, то есть при налогообложении принимается во внимание объект налога, а не эффективность его использования; к реальным прямым налогам относятся: земельный, имущественный, промысловый, на денежный капитал. В личных налогах учитывается не только доход, но и финансовое положение плательщика, например, семейное положение; к ним относятся: подоходный налог, налог с наследств и дарений, подушный и др.

Косвенные налоги взимаются опосредственно – через цены товаров, услуг (налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины). Налоговые суммы после реализации товаров и услуг передаются владельцем государству.

По признаку использования налоги подразделяются на: общие и специальные. Общие налоги поступают государству и при использовании обезличиваются. Специальные налоги имеют строго определенное назначение (например, налог на транспортные средства, налог на приобретение транспортных средств, ранее используемые для формирования дорожного фонда).

В зависимости от органа, взимающего налоги и распоряжающегося ими, различаются центральные (общегосударственные) и местные налоги.

По экономическим признакам объекта различаются налоги на доходы и налоги на потребление; первые взимаются с доходов, получаемых плательщиком от любого объекта обложения; во втором случае – это налоги на расходы, которые уплачиваются при потреблении товаров и услуг.

Существует четыре способа взимания налогов в зависимости от способов учета и оценки объектов обложения: кадастровый, по декларации налогоплательщика, у источника получения дохода, по патенту.

Согласно кадастровому способу учет и взимание налога осуществляется на основе описи объектов обложения с указанием нормы их доходности (земельный, имущественный) без учета фактической доходности.

В декларации налогоплательщик указывает размер дохода, необходимые льготы, вычеты, исчисляет и уплачивает сумму налога.

У источника получения дохода налог исчисляется и выплачивается на месте получения дохода бухгалтерией юридического лица, где работает плательщик.

На основе патента налог уплачивается за получение доходов от разнообразных видов деятельности, по которым трудно определить и учесть их объемы.

Используются два метода налогового учета:

кассовый;
метод начислений.

Согласно кассовому методу доходы и вычеты учитываются с момента выполнения работ, предоставления услуг, отгрузки и оприходования имущества и произведенной по ним оплаты.

По методу начислений доходы и вычеты учитываются с момента выполнения работ, предоставления услуг, отгрузки и оприходования имущества независимо от времени

оплаты.

Второй метод для налоговых служб является более приемлемым и он принят к применению всеми плательщиками Казахстана. Его недостаток для плательщиков – налоговые платежи должны быть перечислены даже в случае неоплаты поставок в срок, что приводит к отвлечению оборотных средств.

Налоговое законодательство Республики Казахстан основывается на Кодексе Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

Налоговая система Республики Казахстан включает виды налогов, сборов и пошлин, правовые нормы, регулирующие налоговые отношения и органы налоговой службы (Налоговый комитет Министерства финансов Республики Казахстан и его местные органы).

Перечень налогов, сборов и платежей налогового характера в Казахстане включает: налоги:

- 1) корпоративный подоходный налог;
- 2) индивидуальный подоходный налог;
- 3) налог на добавленную стоимость;
- 4) акцизы;
- 5) рентный налог на экспорт;
- 6) специальные платежи и налоги недропользователей;
- 7) социальный налог;
- 8) налог на транспортные средства;
- 9) земельный налог;
- 10) налог на имущество;
- 11) налог на игорный бизнес;
- 12) фиксированный налог;
- 13) единый земельный налог;

другие обязательные платежи в бюджет:

государственная пошлина;

сборы:

- 1) регистрационные сборы;
- 2) сбор за проезд автотранспортных средств по территории Республики Казахстан;
- 3) сбор с аукционов;
- 4) лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности;
- 5) сбор за выдачу разрешения на использование радиочастотного спектра телевизионным и радиовещательным организациям;

платы:

- 1) плата за пользование земельными участками;
- 2) плата за пользование водными ресурсами поверхностных источников;
- 3) плата за эмиссии в окружающую среду;
- 4) плата за пользование животным миром;
- 5) плата за лесные пользования;
- 6) плата за использование особо охраняемых природных территорий;
- 7) плата за использование радиочастотного спектра;
- 8) плата за предоставление междугородной и (или) международной телефонной связи, а также сотовой связи;
- 9) плата за пользование судоходными водными путями;
- 10) плата за размещение наружной (визуальной) рекламы;

таможенные платежи:

таможенная пошлина;

таможенные сборы;

плата за предварительное решение;

сборы.

Налоговая система включает в свой состав государственную налоговую службу, которая представлена в Казахстане уполномоченным государственным органом – Налоговым комитетом Министерства финансов Республики Казахстан, межрегиональными налоговыми комитетами, налоговыми комитетами по областям, межрайонными налоговыми комитетами, налоговыми комитетами по районам, городам и районам в городах. В случае создания специальных экономических зон могут быть образованы налоговые комитеты на территории этих зон. Налоговая служба осуществляет контроль за исполнением законов республики о налогах и других обязательных платежах в бюджет с учетом затрат цен и тарифов. Необходимо отличать понятия «налог» и «налогообложение»: в первом – это экономическая и финансовая категория, во втором – процесс взимания (исчисления и изъятия) налоговых платежей с использованием экономико-правового механизма.

13.3. Краткая история налогов Казахстана

В связи с неразвитостью товарно-денежных отношений налоги взимались в натуральной форме. Например, в Казахстане до середины XIX века эквивалентом – заменителем денег был скот (преимущественно овцы, лошади), в переводе на стоимость которых оценивались другие товары.

Общинники-скотоводы кочевали на землях, принадлежащих феодалам и обязаны были платить им земельную ренту – 20-ю часть скота в скотоводческих районах – зекет и 10-ю часть урожая в земледельческих районах – ушур. Кроме того, они делали так называемые «добровольные» подношения своему феодалу скотом – согым (наиболее упитанным, предназначенным для осеннего забоя) и мясом (сыбага). Большая часть зекета и ушура шла в пользу ханов. Они брали также судебную пошлину (ханлык) – 1/10 сумму судебного иска, пошлины с проходивших через кочевья караванов. Во время войн источником доходов феодалов была еще и военная добыча – ясырь.

Формой обогащения феодалов был сауын – «родовая помощь» – отдача ими своего скота на выпас беднякам, которые имели право пользоваться молоком и шерстью, но обязаны были потом возвращать скот с приплодом.

Кокандское ханство взимало с казахов-земледельцев харадж – 2/3 урожая.

В 1834 г. была введена раскладочная система налогообложения – от имени хана указывалась предполагаемая сумма, которую должны казахские лица распределяли по своему усмотрению между плательщиками, а владельцы феодально-родовой верхушки от уплаты были освобождены.

В 1841г. зекет взимался только в денежной форме (по принципу раскладочной системы) – серебром, а согым – деньгами или скотом (по желанию). Позже зекет взимался от количества скота, а согым – от числа кибиток. Раскладочная система не учитывала изменение во времени числа скота и кибиток (что быстро менялось) и не была уравнивающей.

После отмены в 1855-56гг. специальными Манифестами недоимок самодержавие ввело окладочную подать, хотя в её основе лежала та же ханская раскладка.

Были и другие повинности: кибиточная подать – за проживание за пределами орды – на внутренних землях;

билетный сбор – при найме в работники к линейным жителям;

акциз – за перепуск скота за линию на казачьи земли и др.

После установления Советской власти, с 1917 года, финансовое обеспечение потребностей государства осуществлялось, в основном, путем контрибуций с имущих слоев населения, что, однако, не обеспечивало регулярного поступления средств. Поэтому, начиная с 1918 года вводится высокопрогрессивное подоходно-поимущественное налогообложение: подоходный налог, промысловый налог, налог на прирост прибылей торгово-

промышленных предприятий, налог с недвижимых имуществ, единовременный налог, акцизы на табак, спирт и некоторые другие товары. С 1919 года была введена продовольственная разверстка «зерновых хлебов и фуража» в связи с резким обесценением денег в условиях военной интервенции. Практически произошла натурализация экономических отношений (заработной платы, социальных выплат, налогов). Характерными для периода военной интервенции и гражданской войны (период «военного коммунизма») были натуральный и единовременные чрезвычайные революционные налоги. В 1918 году вводится продовольственный налог – «продналог». С переходом, начиная с 1921 года к новой экономической политике – «нэп», возрождаются денежные формы налогов: косвенные – акцизы и прямые: промысловый, подоходно-поимущественный, с 1923 года для крестьянства введен единый сельскохозяйственный налог (объединивший продовольственный, трудгужевой, подворно-денежный, общегражданский налоги), который частично еще взимался в натуральной форме. Финансовые реформы 1930-1932 годов унифицировали множественность налоговых платежей в два основных платежа: для государственных предприятий – налог с оборота (объединены акцизы и промысловый налог) и отчисления от прибылей (концентрировавших накопления социалистических предприятий и хозяйственных организаций), для кооперации – налог с оборота и подоходный налог. Население в городах уплачивало подоходный налог, налог на сверхприбыль, сбор на нужды культурно-бытового и жилищного строительства, сельское население – сельскохозяйственный налог с колхозов и населения, культжилсбор, единовременный налог с единоличных крестьянских хозяйств. С началом Великой Отечественной войны был введен для граждан военный налог, надбавки к подоходному и сельскохозяйственному налогам. В 1941 году введен налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан. С 1942 года установлены пять местных налогов и сборов: налог со строений, земельная рента, сбор с владельцев транспортных средств, сбор с владельцев скота, разовый сбор на колхозных рынках. Вплоть до конца 90-х годов основными налоговыми источниками оставались поступления от социалистического хозяйства – до 92% всех доходов государственного бюджета: налог с оборота – до 30% доходов, отчисления от прибыли (в форме платы за производственные фонды, фиксированных (рентных) платежей, свободного остатка прибыли) – до 29% поступлений в бюджет; кооперативно-колхозные предприятия и предприятия общественных организаций вносили в бюджет подоходный налог. К другим доходам бюджета относились: доходы от внешней торговли (монополия государства), лесной доход, плата за воду, отчисления предприятий добывающей промышленности на погашение затрат по геологоразведочным работам и некоторые другие. Поступления от населения включали: подоходный налог, налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, сельхозналог, земельный налог (для сельских жителей), налог с владельцев строений, налог с индивидуальных владельцев транспортных средств. Однако, налоги с населения занимали только 8% от всех поступлений в государственный бюджет. С началом рыночных преобразований начали функционировать новые виды налогов: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж. С обретением независимости в Казахстане начала создаваться собственная налоговая система. Закон «О налоговой системе в Республике Казахстан» от 24 декабря 1991г. практически являлся скопированным вариантом налогового законодательства РФ, в результате чего в Казахстане сформировалась 3-х звенная налоговая система федеративного государства. Наличие множества платежей, расчетной базой которых являлась себестоимость, применение большого количества льгот сделали налоговую систему неэффективной и неуправляемой. С 1992 по 1995 г. (июнь) в Республике Казахстан функционировало 43 вида налогов и сборов: 16 – общегосударственных;

10 – общеобязательных местных налогов и сборов;

17 – местных налогов и сборов.

Согласно Указу Президента Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 24 апреля 1995 г. количество налогов – 11, а с учетом изменения и дополнении с 1999г. по 2001г. их количество увеличилась до 18. В 1999г. был введен социальный налог по ставке 26% от объекта обложения (с 1.07.01г. ставка снижена до 21%, а с 2004 г. – действует регрессивные ставки – от 20% до 7%) вместо страховых взносов в размере 30% от ФОТ юридических лиц (в Пенсионный фонд – 23,5%; в Фонд обязательного медицинского страхования – 3%; Фонд социального страхования – 1,5%; в Государственный фонд занятости населения – 2%). Если в 1998 г. доля внебюджетных фондов в государственном бюджете составляла 18,4%, то доля социального налога в 1999 г. – 17,9%.

Налог на добавленную стоимость (НДС) введен вместо налога с оборота и налога с продаж с 1992 г. при ставке 28%, для предприятий общественного питания – 13%, по продуктам первой необходимости (в основном – питания) – 10%. Ряд товаров и услуг освобождался от налогообложения: услуги по предупреждению и ликвидации стихийных бедствий, услуги учреждения культуры, искусства, театрално-зрелищные, спортивные, культурно-просветительские мероприятия, продукция обществ инвалидов, строительство жилья, товары детского ассортимента. С 1.01.03 ставки установлены в 20% и 16,67% (по товарам, услугам, реализуемым по государственным регулируемым ценам и тарифам, включающим НДС). С 2002г. ставка НДС – 16%, с 2004 – 15%.

Налог на прибыль введен с 1991 г. взамен платежей и отчислений от прибыли (плата за фонды, отчисления свободного остатка прибыли). Его ставки устанавливались от 10 до 70%:

для предприятий, объединений и организаций – 25%;

для коммерческих банков и страховых организаций – 45%;

для потребительских кооперативов и коммунального хозяйства – 20%;

для общественных организаций, их предприятий, религиозных организаций и их предприятий – 35%;

для производственных кооперативов – не больше 35% (установленные местными советами народных депутатов);

для сельскохозяйственных предприятий и предприятий по переработке сельхозпродукций – 10% (мясной, молочной, хлебопекарной);

для остальных предприятий АПК – 25%;

для предприятий бытового обслуживания – 15%;

для фондовых и сырьевых бирж, брокерских контор и фирм, предприятий посреднической и коммерческой деятельности – 55%;

доходы по дивидендам и процентам от акций, облигаций, ценных бумаг – 15%;

казино, видео салоны, прокат видео- и аудио кассет, игровых автоматов, от массовых концертно-зрелищных мероприятий – 70%.

Эта система не обеспечивала равенства всех форм собственности и видов деятельности, имелось много льгот, что усложняло контроль. В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 1.01.1994 г. «О налогообложении прибыли и доходов предприятий» объектом налогообложения устанавливалась балансовая прибыль – сумма всех доходов, уменьшенная на сумму всех расходов. Ставка налога – 30%, а прибыль от банковской и страховой деятельности – 45%, доходы от дивидендов и процентов – 15%.

С 1 июля 1995 г. введен в действие закон «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» – Налоговый кодекс – кодифицированный свод налогового законодательства Казахстана. Кодекс предусматривал 11 видов налогов, в том числе, один из основных – корпоративный подоходный налог, основная ставка которого – 30% для юридических лиц и дифференцированные ставки для отдельных категорий плательщиков и видов доходов (от 10 до 20%). Для физических лиц ставки налога устанавливались от 5 до 40%, в

зависимости от размера дохода. Введена группа налогов для недропользователей (бонусы, Роялти, налог на сверхприбыль); продолжали действовать НДС, акцизы, налоги на собственность.

В 2001 году принят новый вариант закона «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» – «новый» Налоговый кодекс (введен с начала 2002 г.), в котором дополнены и изменены положения и нормы налогообложения в связи с изменившимися экономическими и социальными условиями в стране.

С 2009 г. введен 3-й вариант Налогового кодекса, в котором снижена налоговая нагрузка на несырьевые сектора экономики за счет повышения отдачи от добывающего сектора, оптимизирована система льгот, упрощено налоговое администрирование. применение норм кодекса призвано модернизировать и дифференцировать экономику, улучшить инвестиционный климат в стране, сделать ведение бизнеса более выгодным как для отечественных, так и для иностранных производителей.

13.4. Организация взимания налогов.

Организация налогообложения сводится к построению и функционированию налогового механизма, включающего формы налоговых отношений, то есть конкретные наименования видов налогов, а также порядок и методы их применения, способы действия. В налоговом механизме применяется специальный инструментарий (см. схему 13.1) из взаимосвязанных элементов.

К элементам налогообложения относятся: субъект, носитель, источник налога, единица обложения, налоговая база, налоговая ставка, квота, налоговый оклад, налоговые льготы, сроки и порядок уплаты, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, контроль за уплатой налогов, санкции за нарушение налогового законодательства.

Схема 13.1. Налоговый инструментарий

Источник налога	Трудовой доход Предпринимательский доход Капитал Доход (другие виды) Имущество
Объект налога	Передача имущества Обороты Земля
Субъект налога	Физическое лицо Юридическое лицо
Носитель налога	Наемные работники, фермеры, служащие, рантье, землевладельцы, предприниматели
Единица обложения	Денежная единица Единица товара Прочие
Ставка налога	В % к единице обложения В твердом размере

Способ
взимания

Через систему цен
Непосредственно через доход

Налоговым обязательством считается обязательство налогоплательщика перед государством, возникающее в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, в силу которого налогоплательщик обязан встать на регистрационный учет в налоговом органе, определять объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, исчислять налоги и другие обязательные платежи в бюджет, составлять налоговые формы, представлять налоговые формы, за исключением налоговых регистров, в налоговый орган в установленные сроки и уплачивать налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

Налоговый период – период времени, установленный применительно к отдельным видам налогов и других обязательных платежей в бюджет, по окончании которого определяются объект налогообложения, налоговая база, исчисляется сумма налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет.

Субъект налога (налогоплательщик) – это физическое или юридическое лицо, на которое законом возложена обязанность уплачивать налог.

Понятие налоговый агент означает – лицо, на которое в соответствии с законодательством возложена обязанность по исчислению, удержанию и перечислению налогов, удерживаемых у источника выплаты.

Носители налогов – физические лица, конечные налогоплательщики, на которых падает фактическое налоговое бремя, то есть граждане государства.

Номенклатура налогов (их виды и перечень) берет свое начало от объектов обложения. Объект налога – доход, имущество, вид деятельности, оказание услуг, денежные операции, предметы (товароматериальные ценности), которые являются основой налогообложения (с которых исчисляется налог). Объектом обложения является также передача имущества, пользование природными ресурсами, добавленная стоимость продукции, работ и услуг, хозяйственный оборот и т. д.

Источником налога является доход, из которого уплачивается налог; по некоторым налогом (например, налог на прибыль) объект и источники совпадают; в некоторых случаях источником налога может быть часть имущества, которую продает плательщик, чтобы выплатить налог.

В налоговом законодательстве Казахстана разделены понятия объект налогообложения и объект, связанный с налогообложением – имущество и действия, с наличием которых у налогоплательщика возникает налоговое обязательство. При этом выделено понятие «налоговая база», которая представляет собой стоимостную, физическую или иные характеристики объекта налогообложения, на основании которых определяются суммы налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет.

Единица обложения – единица измерения объекта налога, установленная для счета (1 тенге, 1 гектар, 1 метр, единица измерения товара и др.)

Налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы; она характеризует норму налогового обложения; выраженная в процентах к доходу налогоплательщика, называется налоговой квотой.

По методу построения ставки налогов бывают твердые и процентные.

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме к единице обложения, независимо от размеров доходов (применяются при обложении реальными налогами – земельным, имущественным).

Процентные ставки бывают трех видов: пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

Пропорциональные ставки устанавливаются в виде единого процента независимо от

размера объекта налога; прогрессивные – в виде шкалы, по которой процент изъятия растет по мере роста дохода или имущества.

Имеется два вида прогрессии – простая и сложная; при простой прогрессии ставка налога возрастает по мере увеличения дохода или стоимости имущества; при сложной - доход делится на части, для каждой из которой устанавливается повышающаяся налоговая ставка. Причем при сложной ступенчатой шкале ставки устанавливаются для каждой последующей суммы ступени доходов (например, с дохода до 1000 денежных единиц ставка установлена в 10%, с 1001 до 2000 – 15% и т.д.); в этом случае налог увеличивается в большей степени, чем доход, что приводит к неравномерности в обложении. При сложной скользящей шкале ставок достигается более плавное возрастание налога по мере увеличения дохода: в каждой части дохода устанавливается ставка в проценте и абсолютной сумме.

Графическая характеристика пропорционального и прогрессивного налогов приведена на схеме 13.2.

Схема 13.2. Пропорциональное и прогрессивное налогообложение



Прямая ОА, приведенная под углом 45° к горизонтальной оси характеризует равенство общего дохода ОД (дохода до уплаты налога) и располагаемого дохода (дохода после уплаты налога). Прямая ОВ характеризует зависимость располагаемого дохода от общего дохода при пропорциональном налоге. Кривая ОС показывает эту зависимость при прогрессивном налоге.

Недостатком прогрессивного налога является то, что он оказывает отрицательное воздействие на экономическую и трудовую деятельность: чем выше прогрессия обложения, тем слабее дифференциация в располагаемых доходах субъектов обложения, но тем ниже эффективность экономики.

Регрессивные ставки понижаются по мере увеличения объекта обложения или, наоборот, увеличиваются при уменьшении объекта (например, при уменьшении фонда заработной платы: чем меньше этот фонд, тем больше налог, или чем больше фонд, тем меньше налог, тем самым поддерживается приемлемый уровень средней заработной платы).

Регрессивная ставка применяется, например, в США при доходе, превышающем пороговый уровень благосостояния. Это связано с тем, что лица с таким доходом считаются богатыми и платят за такие блага, как медицинское, страховое и другое обслуживание, которые бедным предоставляются бесплатно.

В условиях рыночной экономики те или иные ставки и используются с учетом платежеспособности налогоплательщиков и обеспечения общегосударственных потребностей. Ставки устанавливаются законодательным путем и могут корректироваться при утверждении государственного бюджета на каждый год.

Налоговый оклад – сумма налога, уплачиваемая субъектом с одного объекта.

Налоговый режим – совокупность норм налогового законодательства, применяемых налогоплательщиком при исчислении всех налоговых обязательств по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Налоговые льготы – полное или частичное освобождение от налогов плательщиков в соответствии с законодательством. К ним относятся:

инвестиционные налоговые преференции – освобождение от уплаты корпоративного

подходного налога либо предоставление права дополнительных вычетов из совокупного годового дохода налогоплательщиков – юридических лиц, осуществляющих реализацию инвестиционного проекта с целью создания новых, расширения и обновления действующих производств, освобождение таких налогоплательщиков от уплаты налога на имущество по вновь введенным в эксплуатацию фиксированным активам в рамках инвестиционного проекта с целью создания новых, расширения и обновления действующих производств, а также освобождение от уплаты земельного налога по земельным участкам, используемым для реализации инвестиционного проекта; срок действия преференций определяется в каждом отдельном случае в зависимости от объемов инвестиций в фиксированные активы, но в пределах 1-10 лет по корпоративному подоходному налогу и 1-5 лет по земельному и имущественному налогам;

необлагаемый минимум – наименьшая часть объекта налога, полностью освобождаемая от обложения;

скидки с исчисленной суммы дохода (на иждивенцев, инвалидов – по подоходному налогу с населения; суммы затрат на капитальные вложения, содержание социальных объектов, природоохранные мероприятия и т.д.);

суммы, не включаемые в состав облагаемого дохода (например, суммы выходных пособий при увольнении, компенсационных выплат по подоходному налогу с населения);

понижение ставки налога для отдельных субъектов обложения и категорий плательщиков. К налоговым льготам относятся также отсрочка уплаты налогов и списание недоимок по налогу.

Льготный период – время, в течение которого, действуют установленные законом льготы по налогам.

Период обложения (налоговый период) – период времени, по окончании которого определяется база и исчисляется сумма налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов регулируются налоговым законодательством, органов власти и управления.

Контроль за правильностью взимания налогов и других обязательных платежей осуществляется государственной налоговой службой по месту нахождения плательщиков или по месту их деятельности. Задачи, компетенция, порядок деятельности налоговых органов и их должностных лиц, ответственность за нарушение прав и интересов плательщиков определяется законодательством государства.

К налогоплательщикам, нарушающим налоговое законодательство, применяются санкции в виде взысканий сумм, скрытых ими, заниженных доходов; штрафов в долевом или кратком размере в зависимости от тяжести нарушения; пени за просрочку платежей в бюджет.

13.5. Корпоративный подоходный налог.

Данный вид налога занимает значительное место в налоговых поступлениях – 31,6% , а в доходах государственного бюджета Казахстана – 19,5% (в 2010 г.).

Механизм обложения корпоративным подоходным налогом определяет порядок исчисления, уплаты, условия взимания, льготы и санкции, сроки уплаты налога юридическими лицами.

В основных чертах этот механизм, согласно Законодательству Республики Казахстан, сводится к следующему. К плательщикам корпоративного подоходного налога относятся юридические лица – резиденты Республики Казахстан, за исключением государственных учреждений, а также юридические лица-нерезиденты, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, филиал, представительство или получающие доходы из источников в Республике Казахстан

Объектом обложения является:

- 1) налогооблагаемый доход;
- 2) доход, облагаемый у источника выплаты;
- 3) чистый доход юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, филиал, представительство.

Налогооблагаемый доход определяется как разница между совокупным годовым доходом с учетом корректировок и налоговыми вычетами.

Совокупным годовым доходом (СГД) является годовой доход юридического лица резидента из разных источников.

СГД юридического лица-резидента состоит из доходов, подлежащих получению (полученных) в Республике Казахстан и за ее пределами в течение налогового периода; в него включаются:

доход от реализации продукции, работ и услуг; доход от прироста стоимости; от списания обязательств; от выбытия фиксированных активов*; в виде безвозмездно полученного имущества; превышение суммы положительной курсовой разницы над суммой

* Фиксированные активы - основные средства, инвестиции в недвижимость, нематериальные активы, учитываемые в бухгалтерском балансе налогоплательщика и используемые для получения совокупного годового дохода, за исключением основных средств и нематериальных активов, вводимых в эксплуатацию недропользователем до момента начала добычи после коммерческого обнаружения, земли, музейных ценностей, памятников архитектуры и искусства, сооружений общего пользования (автомобильные дороги, тротуары, бульвары, скверы), незавершенного капитального строительства. Стоимость фиксированных активов относится на вычеты посредством исчисления амортизационных отчислений по нормам 10-40% отрицательной курсовой разницы; полученные суммы по санкциям (штрафом, пени и др.); дивиденды; вознаграждения; выигрыши; роялти; доходы от снижения размеров провизий банков и страховых резервов страховых организаций; доход, полученный при эксплуатации объектов социальной сферы; доход от продажи предприятия как имущественного комплекса; некоторые другие доходы, поступления и суммы.

Полученный совокупный годовой доход подлежит корректировке, которая состоит в исключении из него определенных сумм.

При корректировке исключаются:

дивиденды;

сумма обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов банков, страховых организаций, организаций, осуществляющей обязательное коллективное гарантирование (страхование) вкладов (депозитов) физических лиц;

инвестиционные доходы, полученные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и об обязательном социальном страховании, направленные на индивидуальные пенсионные счета и увеличение активов Государственного фонда социального страхования;

инвестиционные доходы, полученные паевыми и акционерными инвестиционными фондами в соответствии с законодательством Республики Казахстан об инвестиционных фондах на счета в кастодианах и находящиеся на них;

чистый доход от доверительного управления;

некоторые другие суммы.

Из скорректированного СГД производятся вычеты для определения налогооблагаемого дохода.

Налоговыми вычетами называются расходы налогоплательщика, связанные с получением совокупного годового дохода в пределах, регламентированных законодательством.

К налоговым вычетам относятся:

- затраты налогоплательщика на строительство, приобретение фиксированных активов и другие затраты капитального характера;
- расходы по начисленным доходам работников и иным выплатам физическим лицам;
 - вознаграждения, связанные с кредитом или займом (производится в пределах суммы, исчисляемой по специальной формуле), за имущество, предоставленное (полученное) по финансовому лизингу, по вкладам (депозитам), по договорам накопительного страхования, по долговым ценным бумагам, по векселю;
- по сомнительным обязательствам и сомнительным требованиям;
 - по расходам на научно-исследовательские, проектные и научно-технические работы;
- по отчислениям в резервные фонды;
- по расходам на страховые премии;
- расходы, понесенные при эксплуатации объектов социальной сферы;
- по расходам на геологическое изучение и подготовительные работы к добыче природных ресурсов и другие вычеты недропользователей;
- по расходам на ликвидацию последствий разработки месторождений и сумм отчислений в ликвидационные фонды;
- по превышению суммы отрицательной курсовой разницы над суммой положительной курсовой разницы;
- налоги и другие обязательные платежи в бюджет;
- штрафы и пени (за исключением подлежащих внесению в бюджет);
- некоторые другие расходы налогоплательщика, связанные с получением дохода.

Полученный после вычетов налогооблагаемый доход подлежит корректировке – увеличению или уменьшению размера дохода или вычета на сумму ранее признанного дохода или вычета.

Доходы и вычеты подлежат корректировке в случаях:

- 1) полного или частичного возврата товаров;
- 2) изменения условий сделки;
- 3) изменения цены, компенсации за реализованные или приобретенные товары (работы, услуги);
- 4) скидки с цены, скидки с продаж;
- 5) некоторых изменений сумм, списаний требований.

Законодательством предусмотрен особый механизм обложения при применении производных финансовых инструментов в целях хеджирования или при исполнении путем покупки или продажи базисного актива.

Также предусмотрено уменьшение налогооблагаемого налога и освобождение от налогообложения некоторых категорий налогоплательщиков:

налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на следующие виды расходов:

- в общей сумме, не превышающей 3 процента от налогооблагаемого дохода: сумму превышения фактически понесенных расходов над подлежащими получению (полученными) доходами при эксплуатации объектов социальной сферы;
- стоимость безвозмездно переданного имущества некоммерческим организациям и организациям, осуществляющим деятельность в социальной сфере; спонсорскую и благотворительную помощь;
- 2-кратный размер произведенных расходов на оплату труда инвалидов и на 50% от суммы начисленного социального налога от заработной платы и других выплат инвалидам.

Налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на следующие виды доходов: вознаграждение, подлежащее получению (полученное) по финансовому лизингу основных средств, инвестиций в недвижимость, биологических активов; вознаграждение по долговым ценным бумагам, приобретенным на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан; доходы от операций с государственными ценными бумагами и агентскими облигациями; стоимость имущества, полученного в виде гуманитарной помощи в случае возникновения чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера и использованного по назначению; стоимость основных средств, полученных на безвозмездной основе республиканским государственным предприятием от государственного органа или республиканского государственного предприятия на основании решения Правительства Республики Казахстан; доходы от прироста стоимости при реализации акций и долей участия в юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, если более 50% стоимости таких акций, долей участия или активов юридического лица составляет имущество, не являющееся имуществом недропользователя в Республике Казахстан; доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

Не подлежит налогообложению доход некоммерческих организаций, полученный по договору на осуществление государственного социального заказа, в виде вознаграждения по депозитам, гранта, вступительных и членских взносов, взносов участников кондоминиума, благотворительной и спонсорской помощи, безвозмездно полученного имущества, отчислений и пожертвований на безвозмездной основе.

Не подлежит налогообложению (при соблюдении соответствующих условий) доход организаций, осуществляющих деятельность в социальной сфере: оказание медицинских услуг; оказание услуг по дошкольному воспитанию и обучению; начальному, основному среднему, общему среднему образованию; техническому и профессиональному, послесреднему, высшему и послевузовскому образованию; деятельность в сфере науки, спорта, культуры; оказания услуг по сохранению историко-культурного наследия и культурных ценностей; в области социальной защиты и социального обеспечения детей, престарелых и инвалидов; библиотечное обслуживание; организаций, численность инвалидов за налоговый период составляет не менее 51% от общего числа работников.

Разрешен перенос убытков от предпринимательской деятельности (то есть превышения предусмотренных вычетов над скорректированным совокупным годовым) на срок до 10 лет (при соблюдении условий переноса, с дифференциацией для разных видов деятельности); перенос убытков означает уменьшение налогооблагаемого дохода последующих налоговых периодов; в этом случае доход уменьшается на сумму убытков и, соответственно, уменьшается уплачиваемый налог.

Налоговым законодательством предусмотрено обложение доходов у источника выплаты. К таковым относятся:

вознаграждения по депозитам;
выигрыши;

доходы нерезидентов из источников в Республике Казахстан, не связанные с постоянным учреждением таких нерезидентов;

4) вознаграждение, выплачиваемое юридическим лицам;
вознаграждение по долговым ценным бумагам в виде купона, выплачиваемое эмитентом в соответствии с условиями выпуска.

Сумма налога, удерживаемого у источника выплаты, определяется налоговым агентом.

Ставки подоходного налога установлены в следующих размерах:

налогооблагаемый доход налогоплательщика с учетом корректировок, уменьшенный на сумму доходов и расходов и на сумму переносимых в убытков, подлежит обложению налогом по ставке – 20%;

доход налогоплательщика, для которого земля является основным средством производства –10 %;

доходы, облагаемые у источника выплаты, за исключением доходов нерезидентов из источников в Республике Казахстан, подлежат налогообложению у источника выплаты по ставке 15%;

страховые (перестраховочные) организации уплачивают корпоративный подоходный налог по договорам страхования (перестрахования) от суммы страховых премий и комиссионных вознаграждений в размере: 1% по аннуитетному и взаимному страхованию; 2% – по накопительному страхованию (перестрахованию); по ненакопительному страхованию (перестрахованию) 4%; по страхованию аффилированных лиц – 8%.

Налогоплательщики исчисляют и уплачивают авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу в течение налогового периода в порядке, установленном налоговым законодательством.

Налоговым законодательством предусмотрено предоставление инвестиционных налоговых преференций по корпоративному подоходному налогу.

Инвестиционные налоговые преференции – право юридических лиц Республики Казахстан по отнесению на вычеты стоимости зданий и сооружений производственного назначения, машин и оборудования, и (или) после

Схема 13.3. Исчисление и взимание корпоративного подоходного налога

С о в о к у п н ы й г о д о в о й д о х о д (С Г Д)	
Корректировка СГД	
Вычеты (расходы, связанные с получением СГД в пределах, регламентированных законодательством)	
Н а л о г о о б л а г а е м ы й д о х о д	
Котировка налогооблагаемого дохода и вычетов	
Уменьшение налогооблагаемого дохода	
Перенос убытков (-)	
Н а л о г о о б л а г а е м ы й д о х о д	
С	Т А В К И, %
20	15 10 8 5 4 2 1
С у м м ы н а л о г а	
В государственный бюджет	Остается у плательщика

дующих расходов на реконструкцию, модернизацию. Для применения преференций налогоплательщик не включает стоимость вводимых в эксплуатацию зданий и сооружений производственного назначения, машин и оборудования в стоимостный баланс группы (подгруппы) фиксированных активов и осуществляет их учет отдельно от остальных фиксированных активов. Действие инвестиционных налоговых преференций распространяется на весь несырьевой сектор экономики.

По объектам налогообложения, расположенным на территориях специальных экономических зон и используемым при осуществлении видов деятельности, по перечню, установленному Положением о СЭЗ, сумма исчисленного кондоминиума, благотворительной и спонсорской помощи, безвозмездно переданного имущества, отчислений и пожертвований на безвозмездной основе, не подлежит налогообложению при направлении их на осуществление указанных видов деятельности.

Предусмотрены также специальные положения в Конвенциях об избежании двойного налогообложения и предотвращения уклонения от налогообложения доходов или имущества (капитала) одной из сторон которой является Республика Казахстан.

Плательщики налога представляют налоговым органам декларацию по корпоративному подоходному налогу не позднее 31 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом и годовую финансовую отчетность. Для корпоративного подоходного налога налоговым периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря. Окончательный расчет по налогу производится в течение 10 дней после представления декларации о корпоративном подоходном налоге.

13.6. Индивидуальный подоходный налог.

Поступление средств по данному платежу занимают около 7,3% всех доходов государственного бюджета (в 2010 г.).

Плательщиками индивидуального подоходного налога являются физические лица, имеющие объекты налогообложения.

Объектом обложения является доход, облагаемый у источника выплаты и доход, не облагаемый у источника выплаты. Объекты налогообложения определяются как разница между доходами, подлежащими налогообложению, с учетом корректировок, и налоговыми вычетами.

Сумма доходов, являющихся объектом обложения, уменьшается на сумму доходов, не подлежащих налогообложению.

К доходам налогоплательщика, облагаемым у источника выплаты, относятся: доход работника (в том числе в натуральной форме и доход, полученный в виде материальной выгоды);) доход физического лица от налогового агента; пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов; доход в виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей; стипендии; доход по договорам накопительного страхования.

Часть доходов не рассматриваются в качестве дохода физического лица:

адресная социальная помощь;

разные компенсационные выплаты (в том числе при командировках);

компенсации, выплачиваемые за счет средств государственного бюджета;

возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью физического лиц;

страховые выплаты по договорам обязательного страхования ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

суммы возмещения материального ущерба;

суммы дивидендов, вознаграждений, выигрышей, ранее обложенные у источника выплаты,

при наличии документов, подтверждающих удержание этого налога у источника выплаты; суммы пенсионных накоплений вкладчиков накопительных пенсионных фондов, направленные в страховые организации по страхованию жизни;

стоимость имущества, полученного в виде гуманитарной помощи; прирост стоимости при реализации жилых помещений, дачных строений, гаражей, земельных участков, земельных долей (предоставленных для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, садоводства и дачного строительства), находящихся на праве собственности один год и более; некоторые другие суммы.

Не подлежат налогообложению некоторые виды доходов физических лиц: алименты, полученные на детей и иждивенцев;

вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по их вкладам в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

вознаграждение по долговым ценным бумагам;

вознаграждение, доходы от прироста стоимости от операций с государственными ценными бумагами и агентскими облигациями;

дивиденды (при выполнении определенных условий) и вознаграждения по ценным бумагам, приобретенным на фондовой бирже Казахстана;

доходы по паям паевых инвестиционных фондов при их выкупе управляющей компанией данного фонда;

дивиденды, полученные от юридического лица-резидента;

выплаты военнослужащим при исполнении обязанностей воинской службы, сотрудникам силовых органов;

выигрыши по лотерее в пределах 50% от минимальной заработной платы, установленной законом о республиканском бюджете;

выплаты в связи с выполнением общественных работ и профессиональным обучением, осуществляемые за счет средств государственного бюджета и грантов, в размере минимальной заработной платы, установленной законодательством;

выплаты за счет средств грантов;

пенсионные выплаты из Государственного центра по выплате пенсий, социальные выплаты из Государственного фонда социального страхования;

добровольные профессиональные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды в определенном размере;

стоимость имущества, полученного физическим лицом в виде дарения или наследования от другого физического лица

разные выплаты отдельным категориям граждан по социальным основаниям (участникам войн, инвалидам, лицам, пострадавшим вследствие экологического бедствия или ядерных испытаний) и льготным видам деятельности.

Из дохода у источника выплаты исключаются вычеты в размере минимальной заработной платы; обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды; добровольные пенсионные взносы, вносимые в свою пользу; страховые премии, вносимые в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования; суммы, направленные на погашение вознаграждения по жилищным займам, расходы на оплату медицинских услуг в пределах 8-кратного минимального размера заработной платы.

Установлен необлагаемый индивидуальным подоходным налогом размер совокупного годового дохода физического лица составляющий 12-кратный минимальный размер заработной платы, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год

Исчисление индивидуального подоходного налога производится налоговым агентом в момент начисления дохода, облагаемого у источника выплаты. Налоговый агент осуществляет перечисление индивидуального подоходного налога по выплаченным

доходам до 25 числа месяца, следующего за месяцем выплаты, по месту своего нахождения. Декларация по индивидуальному подоходному налогу представляется налоговым агентом в налоговые органы по месту уплаты налога не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

К доходам налогоплательщика, не облагаемым у источника выплаты, относятся следующие виды доходов: имущественный доход (прирост стоимости от реализации имущества, не используемого в предпринимательской деятельности; земельных участков и (или) земельных долей; ценных бумаг, инвестиционного золота, а также доли участия в юридическом лице; недвижимого имущества; механических транспортных средств; доход, полученный от сдачи в аренду имущества); доход индивидуального предпринимателя; доход адвокатов и частных нотариусов; прочие доходы.

Исчисление индивидуального подоходного налога по доходам, не облагаемым у источника выплаты, производится налогоплательщиком самостоятельно путем применения ставок к сумме дохода, не облагаемого у источника выплаты, уменьшенного на сумму налоговых вычетов. Уплата индивидуального подоходного налога по итогам налогового года осуществляется налогоплательщиком также самостоятельно не позднее десяти рабочих дней после срока, установленного для сдачи декларации по индивидуальному подоходному налогу. Декларация по данному виду налога представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 31 марта года, следующего за отчетным налоговым годом.

Ставки налога установлены в размере 10% дохода налогоплательщика; доходы в виде дивидендов облагаются по ставке 5%.

Налоговым периодом для исчисления налоговыми агентами индивидуального подоходного налога с доходов, облагаемых у источника выплаты, является календарный месяц а для исчисления налога с доходов, не облагаемых у источника выплаты – календарный год.

До середины 2006г. ставки были установлены по ступенчатой прогрессии от 5% до 20% в зависимости от величины дохода, определяемого годовым расчетным показателем. Такой порядок соответствовал классическим принципам налогообложения, выработанным исторической практикой, то есть использование прогрессивного обложения доходов в зависимости от их размера. Применяемая же с 2006г. в Казахстане практика приводит к пропорциональному обложению индивидуальным подоходным налогом.

13.7. Налогообложение доходов иностранных юридических и физических лиц

При обложении подоходным налогом (корпоративным или индивидуальным) важное значение имеет налоговая юрисдикция государства по критерию резиденства*.

* Резидентами Республики Казахстан признаются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и (или) иные юридические лица, место эффективного управления (место нахождения фактического органа управления) которых находится в Республике Казахстан.

Резидентами Республики Казахстан также признаются физические лица, постоянно пребывающие в Республике Казахстан или непостоянно пребывающие в Республике Казахстан, но центр жизненных интересов которых находится в Республике Казахстан.

Физическое лицо признается постоянно пребывающим в Республике Казахстан для текущего налогового периода, если оно находится в Республике Казахстан не менее ста восьмидесяти трех календарных дней в любом последовательном двенадцатимесячном

периоде, оканчивающемся в текущем налоговом периоде.

Нерезидентами признаются физические и юридические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с вышеизложенными положениями.

Резиденты Республики Казахстан уплачивают налоги с доходов, полученных из источников в Республике Казахстан, а также с доходов, полученных из источников за пределами Республики Казахстан.

Нерезиденты в Республике Казахстан уплачивают в Республике Казахстан налоги с доходов, полученных из источников в Республике Казахстан.

Нерезиденты, осуществляющие предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, уплачивают также налоги с доходов, полученных из источников за пределами Республики Казахстан, связанных с деятельностью такого постоянного учреждения.

Доходами нерезидентов из источников в Республике Казахстан признаются разнообразные виды доходов иностранных юридических и физических лиц.

В этом перечне представлены следующие доходы:

- 1) доходы от реализации товаров на территории в Республике Казахстан а также доходы от реализации товаров, находящихся в Республике Казахстан, за ее пределы в рамках осуществления внешнеторговой деятельности;
- 2) доходы от выполнения работ, оказания услуг в Республике Казахстан;
- 3) доходы, получаемые от управленческих, финансовых, консультационных, аудиторских, юридических и других услуг;
- 4) доходы лица, зарегистрированного в стране с льготным налогообложением от выполнения работ, оказания услуг, реализации товаров независимо от места их фактического выполнения (оказания, реализации);
- 5) доходы от прироста стоимости, получаемые в результате реализации имущества, находящегося на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, долей участия; доходы от уступки прав требования долга резиденту или нерезиденту в связи с деятельностью в Республике Казахстан через постоянное учреждение; неустойки (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств резидентами и нерезидентами;
- 8) доходы в форме дивидендов, поступающие от юридического лица-резидента, а также от паевых или акционерных инвестиционных фондов, расположенных в Республике Казахстан;
- 9) доходы в форме вознаграждений, за исключением вознаграждений по долговым ценным бумагам;
- 10) доходы в форме роялти, получаемые от резидента или нерезидента, имеющего постоянное учреждение в Республике Казахстан;
- 11) доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в Республике Казахстан;
- 12) доходы, получаемые от недвижимого имущества, находящегося в Республике Казахстан;
- 13) доходы в форме страховых премий, выплачиваемые по договорам страхования или перестрахования рисков, возникающих в Республике Казахстан;
- 14) доходы от оказания транспортных услуг в международных перевозках, одной из сторон которых является Республика Казахстан;
- 15) доходы от деятельности в Республике Казахстан по трудовому договору (контракту), гонорары руководителя и иные выплаты, получаемые членами органа управления;
- 16) пенсионные выплаты, осуществляемые накопительными пенсионными фондами-резидентами;
- 17) некоторые другие доходы на основе деятельности в Республике Казахстан.

Доходы юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность без образования постоянного учреждения*, филиала, представительства, подлежат обложению подоходным налогом у источника выплаты без осуществления вычетов по следующим ставкам:

доходы от реализации товаров, от выполнения работ, оказания услуг; доходы от оказания управленческих, финансовых, консультационных, аудиторских, юридических услуг; доходы лиц, зарегистрированных в странах с льготным налогообложением; доходы от уступки прав требования долга; неустойки (штрафы, пени); доходы от деятельности по трудовому договору (контракту); пенсионные выплаты; некоторые другие доходы, возникающие в результате предпринимательской деятельности в Республике Казахстан – 20%;

доходы от прироста стоимости, дивиденды, вознаграждения, роялти, страховые премии, выплачиваемые по договорам страхования рисков – 15 %;

страховые премии, выплачиваемые по договорам перестрахования рисков, доходы от оказания транспортных услуг в международных перевозках – 5 %.

Налогообложению у источника выплаты не подлежат:

- 1) выплаты, связанные с поставкой товаров на территорию Республики Казахстан в рамках внешнеторговой деятельности;
- 2) доходы от оказания услуг, связанных с открытием и ведением корреспондентских счетов банков-резидентов и осуществлением расчетов по ним;
- 3) дивиденды при выполнении определенных условий;
- 4) доходы от прироста стоимости при реализации акций или долей участия,
- 5) доходы по паям открытых паевых инвестиционных фондов при их выкупе управляющей компанией данного фонда;
- 6) вознаграждения и доходы от прироста стоимости от операций с государственными ценными бумагами, агентскими облигациями;
- 5) выплаты, связанные с корректировкой по качеству стоимости реализации сырой нефти, транспортируемой по единой трубопроводной системе за пределы Республики Казахстан;
- 6) суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные покупателями-резидентами нерезидентам при их покупке;
- 7) вознаграждения по условным банковским вкладам нерезидента; в соответствии со статьей 198 настоящего Кодекса;
- 8) доходы от передачи основных средств в финансовый лизинг по договорам между-

* Постоянным учреждением нерезидента в Республике Казахстан признается постоянное место деятельности, через которое он полностью или частично осуществляет предпринимательскую деятельность, включая деятельность, осуществляемую через уполномоченное лицо.

народного финансового лизинга;

- 9) доходы от выполнения работ, оказания услуг за пределами Республики Казахстан.

Обязанность и ответственность по исчислению, удержанию и перечислению подоходного налога у источника выплаты в государственный бюджет возлагаются на лица, выплачивающие доход нерезиденту и являющиеся налоговыми агентами.

Подоходный налог у источника выплаты, удерживаемый с доходов юридического лица-нерезидента, подлежит уплате в государственный бюджет:

- 1) по начисленным и выплаченным суммам дохода – в течение 25 календарных дней после окончания месяца, в котором производилась выплата;
- 2) по начисленным, но не выплаченным суммам дохода при отнесении их на вычеты –

в течение 10 рабочих дней после срока, установленного для сдачи декларации по корпоративному подоходному налогу.

Налоговые агенты обязаны ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, в котором возникло обязательство по удержанию подоходного налога у источника выплаты, представлять в налоговые органы по месту регистрации расчет по подоходному налогу у источника выплаты а также в котором доходы нерезидента отнесены на вычеты.

Порядок определения налогооблагаемого дохода, исчисления и уплаты корпоративного подоходного налога с юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, производится аналогично применяемому к резидентам. К доходам такого лица относятся все виды доходов, связанных с деятельностью постоянного учреждения. Кроме того, включаются доходы, полученные постоянным учреждением, филиалом, представительством юридического лица-нерезидента из источников за пределами Республики Казахстан через служащих или другой нанятый персонал; доходы юридического лица-нерезидента, включая доходы его структурных подразделений в других государствах, получаемые от осуществления деятельности в Республике Казахстан, идентичной или однородной той, которая осуществляется через постоянное учреждение, филиал, представительство этого юридического лица-нерезидента в Республике Казахстан. Доход постоянного учреждения, филиала, представительства определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о трансфертном ценообразовании.

На вычеты относятся расходы, непосредственно связанные с получением доходов от деятельности в Республике Казахстан через постоянное учреждение, независимо от того, понесены они в Республике Казахстан или за ее пределами, за исключением расходов, не подлежащих вычету.

На вычеты не относятся суммы в качестве:

- 1) роялти, гонораров, сборов и других платежей за пользование или предоставление права пользования собственностью или интеллектуальной собственностью этого юридического лица-нерезидента;
- 2) доходов за услуги, оказанные юридическим лицом-нерезидентом своему постоянному учреждению, филиалу, представительству;
- 3) вознаграждений по займам, предоставленным юридическим лицом-нерезидентом;
- 4) расходов, не связанных с получением доходов от деятельности юридического лица-нерезидента в Республике Казахстан;
- 5) документально неподтвержденных расходов;
- 6) управленческих и общеадминистративных расходов юридического лица-нерезидента, понесенных не на территории Республики Казахстан.

Чистый доход юридического лица-нерезидента от деятельности в Республике Казахстан через постоянное учреждение облагается налогом на чистый доход по ставке 15 %; под чистым доходом понимается налогооблагаемый доход, уменьшенный на сумму предусмотренных доходов и расходов, а также переносимых убытков, за минусом суммы начисленного корпоративного подоходного налога.

Доходы физического лица-нерезидента, не связанные с постоянным учреждением такого лица, подлежат налогообложению у источника выплаты и производятся налоговым агентом в порядке, сроки и ставкам, как и для юридического лица-нерезидента, без осуществления налоговых вычетов.

При этом, не подлежат налогообложению следующие доходы:

- вознаграждения по банковским депозитам;
- выплаты, связанные с поставкой товаров на территорию Республики Казахстан в рамках внешнеторговой деятельности;

- дивиденды (при выполнении определенных условий) и вознаграждения по ценным бумагам, доходы по паям, вознаграждения и доходы от прироста стоимости ценных бумаг, агентских облигаций;

- доходы от прироста стоимости при реализации жилых помещений, дачных строений, гаражей, находящихся на праве собственности более одного года с момента регистрации права собственности;

- доходы от выполнения работ, оказания услуг за пределами Республики Казахстан.

Порядок определения налогооблагаемого дохода, исчисления и уплаты индивидуального подоходного налога производится аналогично физическим лицам-резидентам по доходам, не облагаемым у источника выплаты.

Обязанность и ответственность по исчислению, удержанию и перечислению индивидуального подоходного налога у источника выплаты в бюджет с доходов физического лица-нерезидента, не имеющего постоянного учреждения в Республике Казахстан, возлагаются на юридическое лицо (в том числе нерезидента, осуществляющего деятельность через постоянное учреждение), в пользу которого выполняются работы, оказываются услуги юридическим лицом-нерезидентом. Такое лицо признается налоговым агентом.

Исчисление и перечисление индивидуального подоходного налога с доходов физического лица-нерезидента в бюджет производятся налоговым агентом по месту своего нахождения не позднее 25 числа каждого месяца. Индивидуальный подоходный налог у источника выплаты удерживается налоговым агентом в момент выплаты дохода юридическому лицу-нерезиденту независимо от формы и места осуществления выплаты дохода.

Декларация по индивидуальному подоходному налогу представляется в налоговый орган по месту регистрации налогоплательщика не позднее 31 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом, физическим лицом-нерезидентом, получающим доходы из источников в Республике Казахстан, не облагаемые индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты в соответствии с настоящим Кодексом.

13.7.1. Налогообложение по международным договорам и доходов резидентов от внешнеэкономической деятельности

В отношении налогообложения иностранных юридических и физических лиц применяются специальные положения по международным договорам.

Положения международного договора об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения доходов или имущества (капитала), одной из сторон которого является Республика Казахстан, применяются к лицам, которые являются резидентами одного или обоих государств, заключивших такой договор.

Если положениями международного договора при определении налогооблагаемого дохода юридического лица-нерезидента от деятельности в Республике Казахстан через постоянное учреждение допускается вычет управленческих и общеадминистративных расходов, понесенных в целях получения такого налогооблагаемого дохода как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, то сумма таких расходов определяется по одному из следующих методов:

- 1) метод пропорционального распределения расходов;
- 2) метод непосредственного (прямого) отнесения расходов на вычеты.

Юридическое лицо-нерезидент самостоятельно выбирает один из указанных методов отнесения управленческих и общеадминистративных расходов на вычеты.

Применительно к налогообложению по международным договорам устанавливаются:

- 1) порядок применения международного договора в отношении полного или

частичного освобождения от налогообложения доходов нерезидента, полученных из источников в Республике Казахстан;

2) порядок применения международного договора в отношении освобождения от налогообложения доходов нерезидента от оказания транспортных услуг в международных перевозках через постоянное учреждение;

3) порядок применения международного договора в отношении частичного освобождения от налогообложения чистого дохода от деятельности нерезидента в Республике Казахстан через постоянное учреждение

4) порядок применения международного договора в отношении освобождения от налогообложения доходов физического лица-нерезидента, полученных от лиц, не являющихся налоговыми агентами

5) порядок перечисления подоходного налога с доходов нерезидента в государственный бюджет или на условный банковский вклад;

6) порядок возврата подоходного налога из государственного бюджета или условного банковского вклада;

7) порядок перечисления подоходного налога с условного банковского вклада в государственный бюджет.

Налогоплательщик-резидент обязан отразить в налоговой декларации в Республике Казахстан доходы из источников за пределами Республики Казахстан.

Налогоплательщик-резидент относит на вычеты в Республике Казахстан расходы, связанные с получением дохода, в том числе дохода из источников за пределами Республики Казахстан. Налогоплательщик-резидент относит на вычеты своему постоянному учреждению, расположенному в иностранном государстве, расходы, понесенные как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, связанные с получением доходов из источников за пределами Республики Казахстан через постоянное учреждение, в соответствии с положениями налогового законодательства такого иностранного государства.

Суммы уплаченных за пределами Республики Казахстан налогов на доходы или идентичного вида подоходного налога с доходов, полученных налогоплательщиком-резидентом из источников за пределами Республики Казахстан, зачитываются при уплате корпоративного или индивидуального подоходного налога в Республике Казахстан при наличии документа, подтверждающего уплату налога.

Зачет иностранного налога не предоставляется в Республике Казахстан с доходов налогоплательщика-резидента из источников за пределами Республики Казахстан:

1) освобожденных от налогообложения в соответствии с положениями Налогового Кодекса;

2) подлежащих корректировке в соответствии с принятыми для всех налогоплательщиков правилами корректировка совокупного годового дохода;

3) подлежащих налогообложению в Республике Казахстан в соответствии с положениями международного договора независимо от факта уплаты и (или) удержания налогов с таких доходов в иностранном государстве в пределах излишне уплаченной суммы налога в иностранном государстве. При этом излишне уплаченная сумма налога определяется как разница между фактически уплаченной суммой налога и суммой налога, подлежащей уплате в иностранном государстве в соответствии с положениями международного договора.

В отношении дохода, полученного в государстве с льготным налогообложением законодательством Казахстана предусмотрено, что если резиденту принадлежит прямо или косвенно 10 и более процентов уставного капитала юридического лица-нерезидента или он имеет 10 и более процентов голосующих акций этого юридического лица-нерезидента, которое расположено и (или) зарегистрировано в государстве с льготным налогообложением, тогда часть прибыли юридического лица-нерезидента, определяемая исходя из доли участия резидента в уставном капитале такого юридического лица-

нерезидента, включается в налогооблагаемый доход резидента в Республике Казахстан. Положение настоящего пункта применяется также к участию резидента в других формах организации предпринимательской деятельности, не образующих юридического лица, где доля участия составляет 10 и более процентов.

Общая сумма прибыли юридического лица-нерезидента, расположенного и (или) зарегистрированного в государстве с льготным налогообложением, из которой часть прибыли включается в налогооблагаемый доход резидента Республики Казахстан, должна быть подтверждена финансовой отчетностью нерезидента.

В случае получения резидентом доходов из источников в иностранном государстве, с которым Республикой Казахстан заключен международный договор (соглашение), при выполнении условий соответствующего международного договора (соглашения) резидент вправе применить в указанном государстве положения этого международного договора (соглашения) в целях получения освобождения от налогообложения или снижения ставки налогообложения таких доходов в иностранном государстве.

13.8. Косвенные налоги.

Косвенные налоги выражают фискальные интересы государства. Разумное их применение может позитивно воздействовать на процесс ценообразования и влиять на структуру потребления. Кроме того, для налогоплательщиков предпочтительнее рост налогообложения их расходов, чем рост прямого налогообложения доходов. Использование налогов на потребление, каковыми являются акцизы, налог с продаж, налог на добавленную стоимость, более предпочтительно, так как:

от них труднее уклоняться;

с ними связано меньше экономических нарушений;

они меньше сокращают стимулы к труду;

в условиях отсутствия дефицита, включая и на товары-заменители, они оставляют за потребителем право выбора;

для них характерна анонимность.

К косвенным налогам относятся также поступления от внешнеэкономической деятельности (таможенные доходы в виде таможенных пошлин, налогов на экспорт и импорт, разница в ценах товаров, реализуемых на внутреннем рынке и их фактурной стоимостью).

Следует отметить, что в доходах государственного бюджета поступления от косвенных налогов составляют (вместе с таможенными платежами) 25,6% (2010г.). Однако рост налогов на потребление имеет также и недостатки, наиболее возможным из которых является их инфляционный и регрессивный характер. Но положительный эффект этих налогов перекрывает их отрицательное влияние. Если будут расти цены, а с ними и бюджетные расходы, то поступления от этих налогов будут увеличиваться с ростом цен. Это позволит получить средства для реализации социальных программ. В бюджетную систему будет встроен автоматический антиинфляционный механизм.

Необходимо иметь в виду, что существует общая закономерность в системе налогообложения: при кризисном состоянии экономики, стагнации – застое в производстве, торговле и в др. секторах экономики – происходит объективная переориентация налогообложения на потребление. Это вызывается сокращением налоговой базы в производственной сфере в связи с падением производства. В тоже время расходы государства в подобной ситуации не сокращаются, а порой и возрастают из-за необходимости расширения социальной поддержки населения в результате снижения его занятости, увеличения расходов на структурную перестройку экономики, поддержку ее жизнеобеспечивающих отраслей и других неотложных расходов. Поэтому возникает необходимость перемещать налоговое бремя на тех, кто больше потребляет. В этом проявляется также своеобразная социальная направленность косвенных налогов на

определенное выравнивание в распределительном процессе. Мировой опыт подтверждает подобную практику.

13.8.1. Налог на добавленную стоимость (НДС)

Из косвенных налогов наиболее значительным является налог на добавленную стоимость – НДС, введенный с 1992 г. Он занимает 13,0% в общих налоговых поступлениях или 15,8% в доходах государственного бюджета (2010 г.).

«Добавленная стоимость» представляет собой продукцию без материальных затрат (чистую продукцию с амортизационными отчислениями); в добавленную продукцию могут включаться комплексные расходы, например, затраты на рекламу и некоторые другие (проценты за ссудный капитал, рента, некоторые налоги). Плательщик налога возмещает понесенные в результате его уплаты государству потери путем повышения цен и перекладывает уплату налога на покупателя.

Плательщиками налога на добавленную стоимость являются:

1) лица, по которым произведена постанoвка на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость в Республике:

индивидуальные предприниматели; юридические лица, за исключением государственных учреждений; нерезиденты, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство, доверительные управлющие, осуществляющие обороты по реализации товаров (работ, услуг), по договорам доверительного управления;

2) лица, импортирующие товары на территорию Республики Казахстан в соответствии с таможенным [законодательством](#).

Объектом обложения является облагаемый оборот и облагаемый импорт.

Облагаемым оборотом является оборот, совершаемый плательщиком налога на добавленную стоимость:

1) по реализации товаров, работ, услуг, за исключением необлагаемого оборота*;

по приобретению работ, услуг от нерезидента, не являющегося плательщиком налога на добавленную стоимость в Республике Казахстан;

Оборот по реализации товаров означает:

передачу прав собственности на товар, в том числе: продажу товара;

продажа предприятия в целом как имущественного комплекса; отгрузку товара, в том числе в обмен на другие товары (работы, услуги); экспорт товара; безвозмездную передачу товара; передачу товара работодателем наемному работнику в счет заработной платы;

отгрузку товара на условиях рассрочки платежа;

передачу имущества в [финансовый лизинг](#);

отгрузку товара по [договорам комиссии](#);

передачу заложенного имущества (товара) залогодателем в случае не выплаты долга;

б) возврат товара в режиме реимпорта, вывезенного ранее в режиме экспорта; Оборот по реализации работ и услуг включает разное оказание услуг или выполнение работ, в том числе безвозмездное, а также любую деятельность за вознаграждение, отличную от реализации товара.

Не является оборотом по реализации:

- взнос в уставный капитал;

- возврат имущества, полученного в качестве вноса в уставный капитал;

- безвозмездная передача либо дарение товара в рекламных целях, стоимость единицы которого не превышает 2-х [месячных расчетных показателей](#);

* остатки товаров, по которым налог на добавленную стоимость был отнесен в зачет, при снятии лица с регистрационного учета по налогу на добавленную стоимость рассматриваются в качестве оборота по реализации товаров в Республике Казахстан. отгрузка давальческих товаров заказчиком подрядчику для изготовления, переработки, сборки (монтажа, установки), ремонта последним готовой продукции и (или) строительства объектов;
отгрузка возвратной тары;
возврат товара, за исключением возврата товара в режиме реимпорта, вывезенного ранее в режиме экспорта;
вывоз товара за пределы Республики Казахстан для проведения выставок, других культурных и спортивных мероприятий;

- передача недропользователем в собственность Республики Казахстан вновь созданного и (или) приобретенного недропользователем имущества, использовавшегося для выполнения операций по недропользованию и подлежащего передаче Республике Казахстан в соответствии с условиями заключенного контракта на недропользование;

- размещение эмиссионных ценных бумаг эмитентом;

- передача основных средств, нематериальных активов и иного имущества реорганизуемого юридического лица его правопреемнику (правопреемникам).

Необлагаемым оборотом является оборот по реализации товаров (работ, услуг):

- освобожденный от налога на добавленную стоимость;

- местом реализации которого не является Республика Казахстан.

Размер облагаемого оборота определяется на основе стоимости реализуемых товаров, работ, услуг исходя из применяемых цен и тарифов, без включения в них НДС, если иное не предусмотрено [законодательством](#) Республики Казахстан, регулирующим вопросы трансфертного ценообразования.

В случаях, когда стоимость реализованных товаров (работ, услуг) изменяется, соответствующим образом корректируется размер облагаемого оборота: при полном или частичном возврате товара; изменениях условий сделки; изменениях цен, компенсации за реализованные товары (работы, услуги); скидки с цены, скидки с продаж; получении разницы в стоимости реализованных товаров (работ, услуг) при их оплате в тенге; возврате тары, включенной в оборот по реализации; по сомнительным и по списанным требованиям (при соблюдении определенных условий).

Облагаемым импортом являются товары, ввозимые или ввезенные на территорию Республики Казахстан (за исключением освобожденных от налога на добавленную стоимость), подлежащие декларированию в соответствии с таможенным [законодательством](#) Республики Казахстан. В размер облагаемого импорта включается [таможенная стоимость](#) импортируемых товаров, определяемая в соответствии с таможенным законодательством Республики Казахстан, а также суммы налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет при импорте товаров в Республику Казахстан, за исключением налога на добавленную стоимость на импорт.

Постановка на учет по НДС осуществляется при достижении оборота по реализации товаров (работ, услуг) за налоговый период определенного минимума (30 тыс. МРП).

Плательщик налога на добавленную стоимость обязан при осуществлении оборотов по реализации товаров (работ, услуг) оформить получателю указанных товаров (работ, услуг) счет-фактуру, в которой указывает сумму НДС по оборотам, облагаемым налогом; по оборотам, освобожденным от налога – отметку «без НДС».

Налог на добавленную стоимость – налог многократной, взимаемый на каждой стадии производства и реализации товара, он включает в себя все изъятия на предшествующих стадиях продвижения товара, но государству поступает только налог на ту добавленную стоимость, которая получена производителем данного товара на его стадии производства и реализации. Тем самым механизм взимания налога не дает эффекта роста цен за счет последовательного и постоянного накопления налога в составе цены:

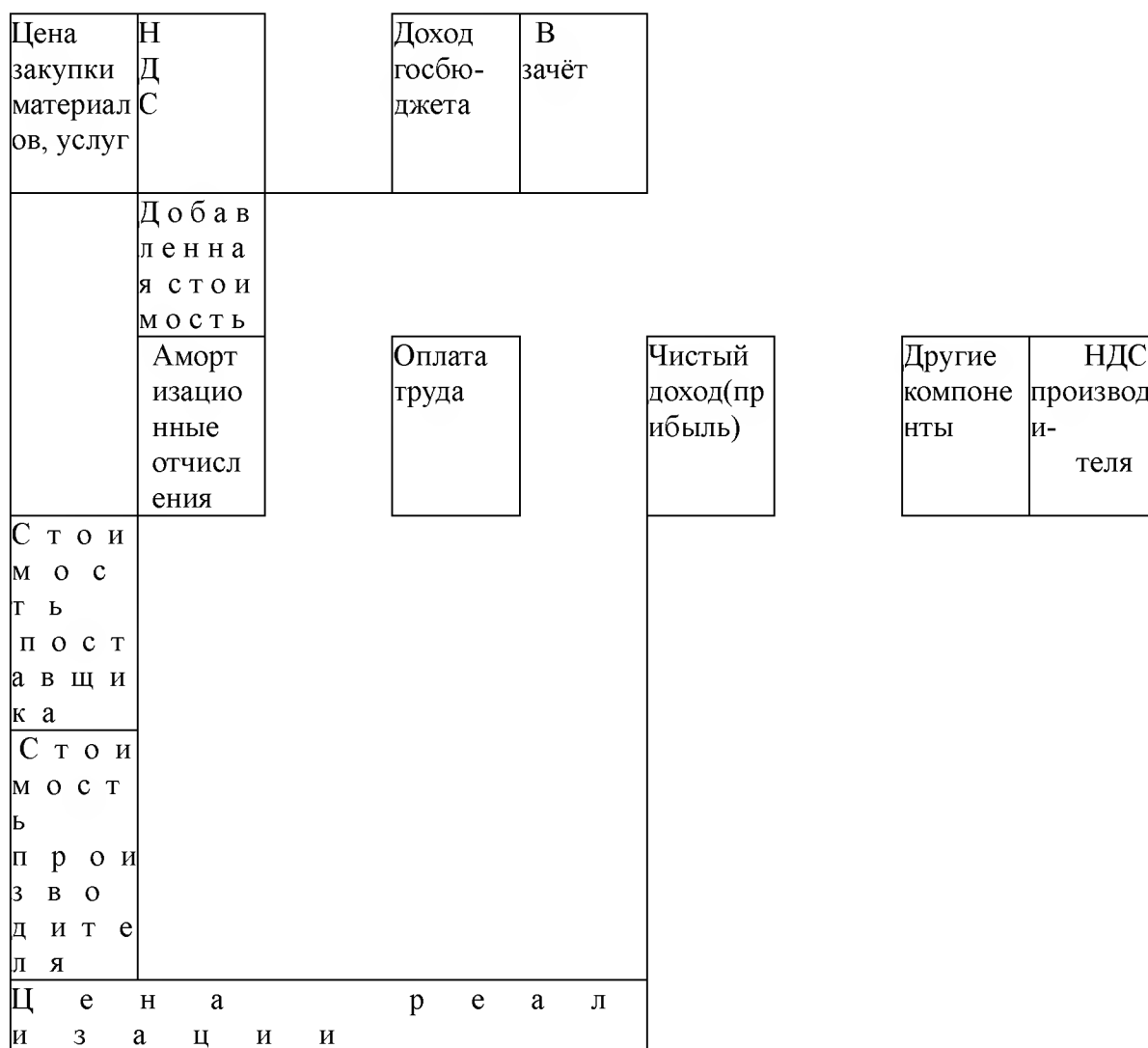
цена увеличивается так же, как и при однократном обложении. При этом возникает равенство предпринимателей перед налоговой системой, уменьшаться ценовое давление на конечного потребителя.

При исчислении суммы налога, подлежащего взносу в бюджет, получатель товаров (работ, услуг) имеет право на зачет сумм НДС, подлежащего уплате за полученные товары, включая основные средства, нематериальные и биологические активы, инвестиции в недвижимость, работы и услуги, если они используются или будут использоваться в целях облагаемого оборота, (при выполнении определенных условий). Поэтому, сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет по облагаемому обороту, определяется как разница между суммой налога, и суммой налога, относимой в зачет.

Зачет по НДС производится по пропорциональному или отдельному методам.

Механизм зачета по налогу на добавленную стоимость (см. на схеме 13.4).

Схема 13.4 Взимание НДС с зачетом



Схему механизма действия НДС при ставке 12% при последовательном продвижении продукта переработки на трех предприятиях можно проследить на следующем числовом примере (см. табл. 13.1), (цифры округлены).

Таблица 13.1. Схема механизма действия НДС

Пред-прия-тие-изгот-овите-ль	Стои-мость покупки товаров (услуг)	Добав-ленная стои-мость	Облага-емый оборот (гр.2+ гр.3)	Начисл-енный НДС (гр.4х 12%: 100)	Стоимость продаж то-варов (услуг) (гр4 + гр.5)	Зачитыв-ается ранее уплачен-ный НДС	НДС, под-лежащий уплате в бюджет (гр.5-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
I	-	100	100	12	112	-	12
II	112	200	312	37	349	12	25
III	349	150	499	60	559	37	23
Итого		450					60

Для торгового предприятия стоимость товара составит 559 ден. ед.; при торговой надбавке, например, в 20% свободная цена составит 671 ден. ед. ($559 \times 1,20$) и торговое предприятие уплатит налог с этой надбавки, равной 112 ден. ед. ($671 - 559$), в размере 13 ден. ед. ($112 \times 0,12$); таким образом, прибыль торгового предприятия составят 99 ден. ед. ($112 - 13$).

Также производится корректировка сумм налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, путем исключения из зачета в определенных случаях. По пропорциональному методу сумма налога на добавленную стоимость, относимая в зачет, определяется исходя из удельного веса облагаемого оборота в общей сумме оборота. При определении суммы налога на добавленную стоимость, относимой в зачет по отдельному методу, плательщик налога на добавленную стоимость ведет отдельный учет по расходам и суммам налога на добавленную стоимость по полученным товарам (работам, услугам), используемым для целей облагаемых и необлагаемых оборотов.

По налогу на добавленную стоимость установлены льготы, которые периодически менялись за период его действия: обороты, освобожденные от налога на добавленную стоимость, применения пониженной ставки и нулевой ставки.

Освобождаются от налога на добавленную стоимость обороты по реализации следующих товаров (работ, услуг):

- государственных знаков почтовой оплаты;
- акцизных марок;
- услуг, осуществляемых уполномоченными органами, в связи с которыми взимается государственная пошлина;
- имущества, выкупленного для государственных нужд;
- основных средств, инвестиций в недвижимость, нематериальных и биологических активов, передаваемых на безвозмездной основе государственному учреждению или государственному предприятию;
- ритуальных услуг похоронных бюро, услуг кладбищ и крематориев;
- оборотов по реализации лотерейных билетов, за исключением услуг по их реализации;
- услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов;
- услуг по переработке и (или) ремонту товаров, ввезенных на таможенную территорию Республики Казахстан;
- работ и услуг, связанных с перевозками, являющимися международными;
- услуг по управлению, содержанию и эксплуатации жилищного фонда;
- банкнот и монет национальной валюты;
- услуг по сдаче в наем помещений арендного дома в соответствии с

законодательством о жилищных отношениях;

- безвозмездное оказание работ, услуг по ремонту и техническому обслуживанию товаров в период гарантийного срока их эксплуатации, включая стоимость запасных частей и деталей к ним;
- аффинированных драгоценных металлов – золота, платины, изготовленных из сырья собственного производства;
- инвестиционного золота при соответствии определенным условиям;
- по деятельности по оказанию услуг, облагаемой налогом на игорный бизнес, фиксированным налогом;
- услуг нотариальной и адвокатской деятельности;
- заемные операции в денежной форме;
- некоторые другие обороты.

Ряд оборотов, освобождаемых от налога, обусловлен соблюдением требований соответствия операций определенному их характеру; это обороты связанные с землей и зданиями жилищного фонда, финансовые услуги, передача имущества в финансовый лизинг, услуги некоммерческих организаций, медицинские, ветеринарные, услуги, работы в сфере культуры, науки и образования, библиотечные, учреждений культуры, науки, социальные, некоторые другие, аналогичные), обороты организаций инвалидов (кроме оборотов торгово-посреднической и подакцизной деятельности), некоторые виды импорта (национальной и иностранной валюты, лекарственных средств, гуманитарной помощи и подобных).

Организации, осуществляющие переработку сельскохозяйственного сырья, уменьшают сумму налога на добавленную стоимость на 70 %.

Ставка налога за время его действия последовательно снижалась с 28% до 26%, 20%, 16%, 15% и затем – до 14% (в 2007г.), 13% (в 2008г.); с 2009 г. ставка составляет 12% к размеру облагаемого оборота и облагаемого импорта. При импорте товаров, перемещаемых физическими лицами в упрощенном порядке НДС уплачивается в составе совокупного таможенного платежа, размер которого определяется в соответствии с таможенным законодательством Республики Казахстан.

По нулевой ставке облагается (при определенных условиях) экспорт товаров (при его подтверждении); работы и услуги, связанные с международными перевозками; оборот по реализации горюче-смазочных материалов, осуществляемой аэропортами при заправке воздушных судов иностранных авиакомпаний, выполняющих международные полеты, международные воздушные перевозки; оборот по реализации товаров собственного производства налогоплательщикам, осуществляющим на территории Республики Казахстан деятельность в рамках контракта на недропользование, в соответствии с условиями которого освобождаются от налога на добавленную стоимость импортируемые товары.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет по облагаемому обороту, исчисляется как разница между суммой налога на добавленную стоимость, начисленного по облагаемым оборотам и суммой налога, относимого в зачет

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость является календарный квартал.

Излишне уплаченная в бюджет сумма НДС подлежит возврату поставщику товаров, работ, услуг; возврату из бюджета подлежит:

- превышение суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога, сложившееся по декларации нарастающим итогом на конец отчетного налогового периода;
- налог, уплаченный дипломатическими и приравненными к ним представительствами, аккредитованными в Республике Казахстан, и лицами, относящимися к дипломатическому и административно-техническому персоналу, включая членов их семей, проживающих

вместе с ними, поставщикам товаров, работ, услуг, приобретенных на территории Республики Казахстан;

- излишне уплаченная в бюджет сумма налога на добавленную стоимость.

Плательщик уплачивает НДС в бюджет за каждый налоговый период не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом, а по импортируемым товарам – в день, определяемый таможенным законодательством Республики Казахстан для уплаты таможенных платежей; плательщик также представляет в налоговый орган по месту нахождения декларацию по налогу за каждый налоговый период не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом.

13.8.2. Акцизы

В группу косвенных налогов входят акцизы. В доходах государственного бюджета они занимают 1,4% (2010г.).

Акцизы – налоги на товары, включаемые в цену и оплачиваемые покупателем. Исторически акцизы назначались на товары, имеющие в силу своих специфических свойств монополю высокие цены и устойчивый спрос. Акцизами могут облагаться и услуги, при этом сумма налога включается в тариф.

Плательщиками акцизов являются физические и юридические лица, которые:

- производят подакцизные товары на территории Республики Казахстан;
- импортируют подакцизные товары на таможенную территорию Республики Казахстан;
- осуществляют оптовую, розничную реализацию бензина и дизельного топлива на территории Республики Казахстан;
- осуществляют реализацию конкурсной массы, конфискованных, бесхозных подакцизных товаров, а также подакцизных товаров, перешедших по праву наследования к государству и безвозмездно переданных в собственность государства

Акцизы подразделяется на универсальные и индивидуальные.

Универсальные акцизы взимаются с валового оборота в процентах к стоимости товаров и услуг; к ним можно отнести налоги с продаж, с оборотов.

Индивидуальных акцизов может быть достаточно много. Так, в Казахстане установлены акцизы на продукцию и товары внутреннего производства и импортируемые из других стран. Подакцизными товарами в Казахстане являются: все виды спирта; алкогольная продукция; пиво; табачные изделия; бензин (за исключением авиационного), дизельное топливо; моторные транспортные средства, в том числе легковые автомобили (кроме автомобилей с ручным управлением, специально предназначенных для инвалидов); сырая нефть, газовый конденсат. Подакцизным видом деятельности является организация и проведение лотерей.

Таким образом, большая часть перечня охватывает товары и продукты, не относящиеся к предметам первой необходимости. Перечень подакцизных товаров может меняться также как и ставки на них, что определяется необходимостью регулирования потребления отдельных товаров, так и текущими фискальными целями государства.

Ставки акцизов устанавливаются в процентах к стоимости товара – адвалорные или в абсолютной сумме на единицу измерения в натуральном выражении – твердые.

Объектом обложения акцизами производимых в Казахстане являются операции по реализации на территории республики подакцизных товаров или их передача (в обмен, на переработку), услуг, осуществленные подакцизной деятельности; при импорте – объем импортируемых подакцизных товаров (в отношении которых установлены твердые ставки акцизов) или таможенная стоимость товаров (при применении адвалорных ставок).

Алкогольная продукция и табачные изделия, реализуемые на территории Республики Казахстан, подлежат обязательной маркировке в целях обеспечения полноты сбора акцизов и предотвращения нелегального ввоза, производства и реализации на ее территории. Ответственными за маркировку являются производители и импортеры

продукции. В данном случае акцизы взимаются путем продажи марок акцизного сбора установленного образца, а их стоимость является авансовым платежом по акцизам и засчитывается в уменьшении платежей в бюджет по акцизам.

Законодательством установлены льготы по экспорту (при подтверждении обоснованности освобождения от налогообложения), по некоторым импортируемым товарам. В частности, акцизами не облагаются спирт этиловый (в пределах квот) для изготовления лекарственных препаратов, товары для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами, товары для личного пользования персонала этих представительств и членов их семей; товары, необходимые для эксплуатации транспортных средств на международных перевозках грузов и пассажиров; товары, ввозимые в пределах установленных норм физическими лицами и в некоторых других случаях.

По налогу возможно уменьшение сумм платежей путем применения вычетов при приобретении или импорте подакцизных товаров (за исключением спирта, сырой нефти, газового конденсата), если они были использованы в качестве основного сырья для производства также подакцизных товаров.

Акциз на подакцизные товары подлежит перечислению в бюджет не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным налоговым периодом; налоговым периодом является календарный месяц.

По окончании каждого налогового периода налогоплательщик обязан представить в налоговые органы по месту своего нахождения [декларацию](#) по акцизу не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом.

К косвенным налогам относятся таможенные платежи – таможенные пошлины и таможенные сборы, взимаемые с ввозимых, вывозимых, также транзитных товаров, предметов и услуг. Подробнее о таможенных платежах изложено в разделе 23.2.

13.9. Рентный налог на экспорт

Плательщиками рентного налога на экспорт являются физические и юридические лица, реализующие на экспорт сырую нефть, газовый конденсат, уголь (за исключением недропользователей, заключивших соглашения о разделе продукции и контракты на недропользование до 1 января 2009 года).

Объектом обложения является объем сырой нефти, газового конденсата, угля, реализуемый на экспорт.

Базой исчисления налога является стоимость экспортируемых сырой нефти, газового конденсата, угля исчисленная исходя из фактически реализуемых на экспорт объемов сырья и мировых цен.

Ставки рентного налога устанавливаются в зависимости от рыночной цены этой продукции от 0% (при цене до 20 долларов за баррель) до 32% (при цене 200 и выше долларов за баррель), всего 19 дифференцированных ставок.

Налоговым периодом по уплате рентного налога на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат является квартал.

Налогоплательщик обязан уплатить в бюджет начисленную сумму налога не позднее 25 числа месяца, следующего за налоговым периодом.

Декларация по рентному налогу на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат представляется в налоговый орган по месту регистрации не позднее 15 числа второго месяца, следующего за налоговым периодом.

13.10. Налогообложение недропользователей

Данная группа налогов занимает важное место в налоговой системе страны – 27,2% за 2010 год, в государственном бюджете – 3,3% так как платежи поступают на формирование Национального фонда Республики Казахстан.

При проведении операций по недропользованию в рамках контрактов на недропользование, заключенных в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, недропользователи уплачивают все налоги и другие обязательные платежи в бюджет, а специальные платежи и налоги недропользователей – дополнительно, при проведении операций по недропользованию.

Налоговый режим, определенный в соглашении (контракте) о разделе продукции, заключенном между Правительством Республики Казахстан или компетентным органом и недропользователем до 1 января 2009 года и прошедшем обязательную налоговую экспертизу, а также налоговый режим контракта на недропользование, который утвержден Президентом Республики Казахстан, сохраняются, действуют исключительно в отношении сторон соглашения (контракта) в течение всего установленного срока, не распространяются на лиц, не являющихся сторонами соглашения (контракта), и могут быть изменены по взаимному соглашению сторон.

Это означает, что такие платежи, как роялти, доля Республики Казахстан по разделу продукции; дополнительный платеж недропользователя, осуществляющего деятельность по контракту о разделе продукции, будут действовать в налоговом режиме, установленном для недропользователей, определяемом в контрактах на недропользование, в соответствии с двумя моделями налогообложения (исходя из основных видов контрактов):

1) уплата недропользователем всех видов налогов и других платежей, за исключением доли Республики Казахстан по разделу продукции;

2) уплату (передачу) недропользователем доли Республики Казахстан по разделу продукции, а также уплату всех видов налогов и других платежей за исключением: рентного налога на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат; роялти; акциза на сырую нефть, газовый конденсат; налога на сверхприбыль; земельного налога; налога на имущество.

Специальные платежи и налоги недропользователей включают:

1) специальные платежи недропользователей:

- а) подписной бонус;
 - б) бонус коммерческого обнаружения;
 - в) платеж по возмещению исторических затрат;
- 2) налог на добычу полезных ископаемых;
- 3) налог на сверхприбыль.

Исполнение налоговых обязательств по деятельности, осуществляемой в рамках контракта на недропользование, не освобождает недропользователя от исполнения налогового обязательства по осуществлению деятельности, выходящей за рамки контракта на недропользование, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, действующим на дату возникновения налогового обязательства.

Недропользователь-нерезидент, осуществляющий деятельность по контракту на недропользование, дополнительно подлежит обложению корпоративным подоходным налогом с дохода юридического лица-нерезидента от осуществления деятельности в Республике Казахстан через постоянное учреждение.

Подписной бонус является разовым фиксированным платежом недропользователя за приобретение права недропользования на контрактной территории. Плательщиком подписного бонуса является физическое или юридическое лицо, ставшее победителем конкурса на получение права недропользования или получившее право недропользования на основе прямых переговоров по предоставлению права недропользования в соответствии с законодательством Республики Казахстан о недрах и недропользовании, а также заключившее в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан,

один из следующих контрактов на недропользование:

- 1) контракт на разведку;
- 2) контракт на добычу полезных ископаемых.

Стартовый размер подписного бонуса устанавливается в размерах, кратных месячному расчетному показателю. Окончательный размер подписного бонуса в сумме не ниже стартового устанавливается по результатам проведенного конкурса на получение права недропользования.

Подписной бонус уплачивается в бюджет по месту нахождения налогоплательщика в следующие сроки:

1) 50% от установленной суммы - в течение 30 календарных дней с даты объявления налогоплательщика победителем конкурса или подписания протокола прямых переговоров по предоставлению права недропользования в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан о недрах и недропользовании;

2) 50% от установленной суммы - не позднее 30 календарных дней с даты вступления в силу контракта на недропользование.

[Декларация по подписному бонусу](#) представляется недропользователем в налоговый орган по месту нахождения до 15 числа второго месяца, следующего за месяцем, в котором наступил срок уплаты.

Бонус коммерческого обнаружения является платежом, который устанавливается в контракте на недропользование и уплачивается за каждое коммерческое обнаружение месторождений полезных ископаемых на контрактной территории.

Плательщиками бонуса коммерческого обнаружения являются недропользователи, объявившие о коммерческом обнаружении полезных ископаемых на контрактной территории при проведении операций по недропользованию в рамках заключенных контрактов на недропользование.

Объектом обложения бонусом коммерческого обнаружения является физический объем извлекаемых запасов полезных ископаемых, который утвержден уполномоченным для этих целей государственным органом на данной контрактной территории.

Налоговой базой для исчисления бонуса коммерческого обнаружения является стоимость объема извлекаемых запасов полезных ископаемых, утвержденного уполномоченным для этих целей государственным органом.

Бонус коммерческого обнаружения устанавливается в размере 0,1% от стоимости извлекаемых запасов.

Платеж по возмещению исторических затрат является фиксированным платежом недропользователя по возмещению суммарных затрат, понесенных государством на геологическое изучение и обустройство соответствующей контрактной территории до заключения контракта на недропользование. Часть суммы исторических затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан о недрах и недропользовании подлежит уплате в бюджет в виде платы за приобретение геологической информации, находящейся в государственной собственности. Оставшаяся часть суммы исторических затрат подлежит уплате в бюджет в виде платежа по возмещению исторических затрат.

Плательщиками платежа по возмещению исторических затрат являются недропользователи, заключившие контракты на недропользование.

Сумма исторических затрат, понесенных государством на геологическое изучение и обустройство соответствующей контрактной территории, рассчитывается уполномоченным для этих целей государственным органом.

Платеж по возмещению исторических затрат, понесенных государством на геологическое изучение контрактной территории и разведку месторождений, уплачивается недропользователем в бюджет в зависимости от размера [месячного расчетного показателя](#) (МРП), установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения соглашения; при сумме затрат, равной или менее 10000-кратного размера [МРП](#), платеж уплачивается не позднее 10 апреля года, следующего за годом, в котором

недропользователь приступил к добыче полезных ископаемых; если общий размер возмещения исторических затрат, понесенных государством на геологическое изучение контрактной территории и разведку месторождений, составляет сумму, превышающую 10000-кратный размер МРП, платеж по возмещению исторических затрат уплачивается недропользователем ежеквартально не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, равными долями в течение периода продолжительностью не более десяти лет в сумме, эквивалентной сумме не менее 2500-кратного размера МРП.

Налог на добычу полезных ископаемых занимает ведущее место в системе обложения недропользователей – 17,3% от суммы всех налоговых поступлений и 56,4% от всех платежей недропользователей.

Он уплачивается недропользователями, осуществляющие добычу нефти, минерального сырья и подземных вод, включая извлечение полезных ископаемых из техногенных минеральных образований в рамках каждого отдельного заключенного контракта на недропользование.

Объектом обложения налогом на добычу полезных ископаемых на нефть является физический объем добытых недропользователем за налоговый период сырой нефти, газового конденсата и природного газа, а налоговой базой – стоимость этого объема. Стоимость определяется как произведение объема добытых ископаемых и мировой цены за единицу продукции, исчисленной за налоговый период. Денежная форма выплаты налога на добычу полезных ископаемых по решению Правительства Республики Казахстан может быть заменена натуральной формой.

Ставки налога на добычу полезных ископаемых на сырую нефть, включая газовый конденсат, устанавливаются в фиксированном выражении по шкале, в зависимости от объема годовой добычи (10 ставок, диапазон добычи: до 250 тыс. тонн и свыше 10 млн. тонн) от 5% до 18%. В случае реализации сырой нефти и газового конденсата на внутреннем рынке Республики Казахстан, к установленным ставкам применяется понижающий коэффициент 0,5.

Для недропользователей, разрабатывающих месторождения (группы месторождений, части месторождения), относящиеся к категории низкорентабельных, высоковязких, обводненных, малодолежных и выработанных, ставки налога определяются Правительством Республики Казахстан с учетом экономики недропользователя и конъюнктуры мирового рынка на соответствующее минеральное сырье.

Ставка налога на добычу полезных ископаемых на природный газ составляет 10%. При реализации природного газа на внутреннем рынке ставкам в зависимости от уровня годовой добычи: до 1,0 млрд. куб. м включительно – 0,5%, до 2-х – 1,0 %, свыше 2-х – 1,5%.

Объектом обложения налогом на добычу полезных ископаемых на минеральное сырье (руды черных, цветных и радиоактивных металлов; металлы; минеральное сырье, содержащее металлы, а также: редкие металлы, рассеянные элементы, радиоактивные металлы, неметаллы, драгоценные камни, поделочные камни, технические камни) является физический объем запасов полезных ископаемых, содержащихся в минеральном сырье – облагаемый объем погашенных запасов, содержащихся в минеральном сырье, извлечение, использование (реализация) которых предусмотрена условиями контракта на недропользование, за исключением объема нормируемых потерь, за налоговый период. Налоговой базой для исчисления налога является стоимость облагаемого объема погашенных запасов полезных ископаемых, содержащихся в минеральном сырье, за налоговый период, исходя из средней биржевой цены или средневзвешенной цены реализации минерального сырья, прошедшего первичную переработку (обогащение). Диапазон ставок весьма широк – от нулевой – для каменного и бурого угля и горючих сланцев, до 22,0% (максимальная) – для урана.

Объектом обложения общераспространенных полезных ископаемых, подземных вод и лечебных грязей является физический объем добытых недропользователем за налоговый

период полезных ископаемых, налоговой базой – стоимость этого объема, исходя из средневзвешенной цены их реализации. Ставки налога установлены в размерах от 2,5 % (нерудное сырье для металлургии) до 10,6 % (подземные воды, лечебные грязи).

Налоговым периодом по налогу на добычу полезных ископаемых является календарный квартал, сроки уплаты – не позднее 25 числа месяца, следующего за налоговым периодом. Декларация по налогу представляется недропользователем в налоговый орган по месту регистрации не позднее 15 числа месяца, следующего за налоговым периодом.

Возможна замена временно, полностью или частично денежной формы уплаты налога на добычу полезных ископаемых и рентного налога на экспорт по сырой нефти, газовому конденсату, а также роялти и доли Республики Казахстан по разделу продукции, установленных контрактами на недропользование. Размер налогов, уплачиваемых в натуральной форме, должен быть эквивалентен сумме данных налогов и платежей, исчисленных в денежном выражении.

Налог на сверхприбыль недропользователя – платеж за доход, полученный сверх норматива, установленного налоговым кодексом. Плательщиками налога на сверхприбыль являются недропользователи, за исключением, осуществляющих деятельность по контрактам о разделе продукции, контрактам на добычу общераспространенных полезных ископаемых, подземных вод и лечебных грязей, контрактам на строительство и эксплуатацию подземных сооружений, не связанных с разведкой и добычей. Объектом обложения налогом на сверхприбыль является часть чистого дохода недропользователя по каждому отдельному контракту за налоговый период, в котором отношение совокупного годового дохода, с учетом корректировок, к вычетам выше 1,25. Налоговой базой является часть чистого дохода недропользователя, исчисляемая по каждому отдельному контракту на недропользование за налоговый период, превышающая 25% от суммы вычетов. Чистый доход определяется как разница между налогооблагаемым доходом и корпоративным подоходным налогом. Корпоративный подоходный налог по контракту на недропользование определяется за налоговый период по контрактной деятельности по каждому отдельному контракту как произведение установленной ставки корпоративного подоходного налога и налогооблагаемого дохода, исчисленного по такому контракту, уменьшенного на суммы доходов и расходов, а также на сумму убытков по контракту, переносимых в соответствии с порядком обложения корпоративным подоходным налогом.

Ставки налога установлены по скользящей шкале от 0% до 60% (от менее или равно 1,25 до свыше 1,7, всего 7 ставок). Налог уплачивается не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным. Налоговая декларация представляется недропользователем в налоговый орган по месту нахождения не позднее 10 апреля года, следующего за налоговым периодом.

Роялти – платеж за право использования недрами в процессе добычи полезных ископаемых и переработки техногенных образований. Уплачивается в денежной или натуральной формах. Объектом обложения роялти является объем полезных ископаемых или первого товарного продукта, полученного из фактически добытых полезных ископаемых. Плательщиками роялти являются недропользователи, осуществляющие добычу полезных ископаемых, включая извлечение полезных ископаемых из техногенных минеральных образований, независимо от того, имела ли место их реализация в отчетном периоде. Ставки роялти по углеводородам установлены по скользящей шкале в зависимости от объемов добычи от 2% до 6% (9 ставок); по общераспространенным полезным ископаемым (пески, глины, известняки, соль поваренная, местные строительные материалы) и подземным водам – в размере от 1% до 10%, по твердым полезным ископаемым, включая драгоценные металлы и камни – по ставкам, определяемым Правительством Республики Казахстан. Роялти уплачивается ежемесячно не позднее 20 числа месяца следующего за отчетным.

Доля Республики Казахстан по разделу продукции определяется соглашением сторон, в соответствии с которым недропользователю предоставляется право на добычу полезных ископаемых на контрактной территории на платной основе. Плательщиками доли Республики Казахстан по разделу продукции являются недропользователи, заключившие контракты о разделе продукции. Доля по разделу продукции может выплачиваться в денежной или натуральной формах. Доля по разделу продукции подлежит вычету при определении совокупного годового дохода для исчисления корпоративного подоходного налога. Уплачивается не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

Доля Республики Казахстан по разделу продукции определяется как суммарная стоимость прибыльной продукции, подлежащей разделу между Республикой Казахстан и недропользователем, за вычетом доли недропользователя в прибыльной продукции. Доля недропользователя в прибыльной продукции определяется как наименьшее из процентных значений, соответствующих нижеследующим трем триггерам:

- 1) R-фактор (показатель доходности) – отношение накопленных доходов недропользователя к накопленным расходам по проекту;
- 2) внутренняя норма рентабельности (ВНР) подрядчика – ставка дисконтирования, при которой реальный чистый дисконтированный доход достигает своего нулевого значения;
- 3) P-фактор (ценовой коэффициент) – отношение дохода недропользователя к объему добычи за отчетный период.

Дополнительный платеж недропользователя, осуществляющего деятельность по контракту о разделе продукции, выплачивают недропользователи, заключившие контракты о разделе продукции.

Порядок исчисления дополнительного платежа недропользователя, осуществляющего деятельность по контракту о разделе продукции состоит в следующем. В случае, когда доля поступлений государства в налоговом периоде составляет менее 10% до момента возврата вложенных инвестиций и менее 40% в последующих периодах от стоимости общего объема добытой продукции, полученной недропользователем в налоговом периоде, соответствующая разница уплачивается недропользователем в бюджет. Доля поступлений государства при этом, означает налоговые обязательства, исполненные недропользователем в течение налогового периода, представляющие собой долю Республики Казахстан по разделу продукции, налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

Доля поступлений государства не включает НДС и налоги, в отношении которых недропользователь выступает в качестве налогового агента.

Если по итогам какого-либо налогового периода сумма поступлений окажется меньше указанных выше значений (10-40%), соответствующая разница уплачивается недропользователем в бюджет на счет доли Республики Казахстан.

Налоговым периодом по дополнительному платежу недропользователя, осуществляющего деятельность по контракту о разделе продукции, является календарный год.

Дополнительный платеж недропользователя, осуществляющего деятельность по контракту о разделе продукции, уплачивается не позднее 15 дней после наступления срока представления декларации.

13.11. Социальный налог

Социальный налог введен с 1999 года взамен действовавших до этого отчислений страховых взносов в социальные фонды: пенсионный, государственного социального страхования, обязательного медицинского страхования, содействия занятости населения. Суммарная ставка отчислений была установлена в 28% от фонда оплаты труда, а сумма выплачиваемых в фонды взносов относилась на издержки производства. За время

действия налога ставки изменялись а также дифференцировались для разных плательщиков от 26% до 6,5%, затем верхняя ставка была снижена до 21%.; с 2006г. установлены регрессивные ставки налога от 20% до 7% в зависимости от величины объекта обложения. С 2008 г. установлены ставки налога от 13 % до 5% от величины объекта обложения, с 2009г. – 11%.

Удельный вес налога в доходах государственного бюджета составил в 2010 г. 5,9%.

Плательщиками социального налога являются:

1) индивидуальные предприниматели, за исключением осуществляющих расчеты с бюджетом на основе разового талона;

2) частные нотариусы, адвокаты;

юридические лица-резиденты Республики Казахстан;

юридические лица-нерезиденты, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, филиалы и представительства.

По решению юридического лица-резидента его структурные подразделения могут рассматриваться в качестве плательщиков социального налога.

Объектом налогообложения для плательщиков являются расходы работодателя, выплачиваемые работникам в виде доходов, а также доходы иностранного персонала и выплаты физическим лицам (за исключением выплат индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам и адвокатам) по договорам возмездного оказания услуг. Для частных нотариусов, адвокатов, объектом обложения социальным налогом является численность работников, включая самих плательщиков.

Индивидуальные предприниматели, за исключением применяющих специальные налоговые режимы, кроме специального налогового режима для отдельных видов деятельности, частные нотариусы, адвокаты уплачивают социальный налог в размере двух месячных расчетных показателей за себя и одного месячного расчетного показателя за каждого работника.

Специализированные организации, в которых работают инвалиды с нарушениями опорно-двигательного аппарата, по потере слуха, речи, зрения, уплачивают социальный налог по ставке 4,5 %.

Ставки налога для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, устанавливаются в соответствии с упрощенным порядком, применяемым для этой категории налогоплательщиков.

Исчисленная величина социального налога уменьшается на сумму социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования.

Не являются объектом обложения доходы:

- обязательные пенсионные взносы работников в накопительные пенсионные фонды в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- выплаты военнослужащим при исполнении обязанностей воинской службы, и сотрудникам силовых структур в связи с исполнением служебных обязанностей;
- выплаты в связи с выполнением общественных работ и профессиональным обучением, осуществляемые за счет средств бюджета, грантов, в минимальном размере заработной платы, установленном на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан о социальной защите граждан, пострадавших вследствие экологического бедствия или [ядерных испытаний на испытательном ядерном полигоне](#);
- единовременные выплаты за счет средств бюджета (кроме выплат в виде оплаты труда);
- выплаты для оплаты медицинских услуг (кроме косметологических), при рождении ребенка, на погребение в пределах 8-кратного [минимального размера заработной платы](#), установленного законом о республиканском бюджете;
- расходы работодателя при направлении работника на обучение, повышение квали

- фикации или переподготовку (в определенных пределах);
- социальные выплаты из Государственного фонда социального страхования;
 - стипендии, выплачиваемые обучающимся в организациях образования, в размерах, установленных законодательством Республики Казахстан для государственных стипендий;
 - стоимость имущества, полученного в виде благотворительной и спонсорской помощи;
 - стоимость путевок в детские лагеря для детей, не достигших шестнадцатилетнего возраста;
 - страховые выплаты, связанные со страховым случаем, наступившим в период действия договора, за исключением доходов по накопительному страхованию;
 - страховые премии, уплачиваемые работодателем по договорам обязательного и накопительного страхования своих работников;
 - добровольные профессиональные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды в размере, установленном законодательством Республики Казахстан
 - выплаты, производимые за счет средств грантов, предоставляемых по линии государств, правительств государств и международных организаций;
 - государственные премии, стипендии, учреждаемые Президентом Республики Казахстан, Правительством Республики Казахстан;
 - денежные награды, присуждаемые за призовые места на спортивных соревнованиях, смотрах, конкурсах;
 - некоторые виды выплачиваемых работникам компенсаций.

Уплачивается налог в бюджет ежемесячно, не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Налоговым периодом для исчисления социального налога является календарный месяц.

Декларация по социальному налогу представляется в налоговые органы ежеквартально не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели – субъекты малого бизнеса, применяющие специальный налоговый режим, производят уплату социального налога суммарно с другими налогами, предусмотренными данным порядком налогообложения.

13.12. Налоги на собственность.

Данная группа налогов приобретает в условиях рыночной экономики заметное место в связи с теми реальными изменениями, которые происходят в отношениях собственности по мере развития процесса разгосударствления и приватизации.

К налогам на собственность относятся: земельный налог, налог на имущество физических и юридических лиц, налог на транспортные средства.

Налоги на собственность поступают в местные бюджеты.

Помимо фискальных, эти налоги имеют цель стимулирование эффективности использования собственности, поскольку ставки налогов устанавливаются по внешним признакам – размерам собственности, а не по ее доходности. Доход не всегда определяется объемом собственности (имущества): в ситуации, когда налог на собственность отсутствует, крупные собственники попадают в льготное положение с точки зрения налогообложения и не будут стремиться использовать собственность наиболее производительно. Налоги на собственность позволяют равномерно распределять налоговую ответственность перед обществом. Таким образом, данные налоги относятся к реальным налогам.

13.12.1. Земельный налог.

Земельный налог введен с 1992 г. Его цель – обеспечение экономическими методами рациональное использование земель и формирование доходов местных бюджетов, в том числе и для осуществления мероприятий по землеустройству, повышению плодородия

земель, их охране, а также для социально-культурного развития территории. Однако, доля поступлений от этого налога в государственный бюджет невелика – 0,3 %.

Объектом обложения являются земли различных категорий: сельскохозяйственного назначения, населенных пунктов, промышленности, транспорта, связи, обороны и иного назначения. Налогообложению не подлежат следующие категории земель: земли особо охраняемых природных территорий, земли лесного фонда, земли водного фонда, земли запаса.

Не являются объектом обложения земельные участки общего пользования населенных пунктов, занятые сетью государственных автодорог общего пользования, находящиеся на консервации, земельные участки, приобретенные для содержания арендных домов.

Плательщиками налога являются юридические и физические лица, имеющие объекты обложения на праве собственности, постоянного землепользования, первичного безвозмездного временного землепользования. Не являются плательщиками земельного налога: плательщики единого земельного налога; государственные учреждения; участники войны и приравненные к ним лица, лица, награжденные орденами и медалями (по перечню земельных участков); некоторые социально-защищаемые группы; религиозные объединения. Налогоплательщики – физические лица из этого состава, не освобождаются от уплаты налога по земельным участкам, переданным в пользование или аренду.

Налоговой базой для определения земельного налога является площадь земельного участка.

Ставки налога дифференцированы в зависимости от качества земель, местоположения, водообеспечения и установлены на единицу земельной площади – гектар, квадратный метр.

Базовые ставки устанавливаются законодательством республики. Максимальные ставки устанавливаются на земли населенных пунктов; эти ставки установлены за квадратный метр площади и дифференцированы по населенным пунктам (городам по категориям, поселкам, селам (аулам): на базовые ставки за исключением земель, выделенных жилому фонду, в том числе строениям и сооружениям при нем (наибольшая часть ставки); и на земли, занятые жилым фондом, в том числе строениями и сооружениями при нем (меньшая часть ставки).

Базовые налоговые ставки на земли сельскохозяйственного назначения, предоставленные физическим лицам для ведения личного домашнего (подсобного) хозяйства, садоводства и дачного строительства, включая земли, занятые под постройки, устанавливаются в следующих размерах:

при площади до 0,50 гектара включительно – 20 тенге за 0,01 гектара;
на площадь, превышающую 0,50 гектара, – 100 тенге за 0,01 гектара.

Ставки на земли сельскохозяйственного, промышленного и другого отраслевого назначения, устанавливаются за гектар площади пропорционально баллам бонитета (показатель продуктивности, доброкачественности земли) – от 1 до свыше 100 баллов. Минимальные ставки устанавливаются на неорошаемые земли пустынных, полупустынных, предгорно-пустынных и горных территорий.

Отдельные базовые ставки установлены на придомовые земельные участки, дифференцированные по видам населенных пунктов и размерам участков.

Предусмотрена корректировка базовых налоговых ставок местными представительными органами: они имеют право понижать или повышать базовые ставки до 50% кроме индивидуального такого изменения для отдельных налогоплательщиков.

Ставки на земли, используемые в коммерческих целях (автостоянки, автозаправки, рынки, казино), установлены по базовым ставкам населенных пунктов (за исключением земель, выделенных жилому фонду), увеличенным в 10 раз.

Ряд категорий плательщиков с гуманитарным и социальным характером деятельности применяют к базовым ставкам коэффициент 0,1; при передаче земельного участка или его части в аренду, в пользование на иных основаниях или при использовании их в

коммерческих целях эти плательщики исчисляют налог без применения коэффициента 0,1

По объектам налогообложения, расположенным на территориях специальных экономических зон и используемым при осуществлении видов деятельности, по перечню, установленному Положением о СЭЗ, применяется коэффициент «0» к соответствующим ставкам при исчислении земельного налога. Налоговым законодательством предусмотрено предоставление инвестиционных налоговых преференций по земельному налогу.

Налоговым периодом является календарный год, а если организация была создана после начала календарного года, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня ее создания до конца календарного года.

Исчисление земельного налога, подлежащего уплате физическими лицами производится налоговыми органами исходя из соответствующих ставок налога и налоговой базы не позднее 1 октября текущего года, юридическими лицами – четыре раза в году, равными долями.

Юридические лица представляют декларацию не позднее 31 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом.

13.12.2. Налог на транспортные средства

Доля налога на транспортные средства в поступлениях государственного бюджета невелика и составляет 0,5 %.

Плательщиками налога являются физические лица, имеющие объекты обложения на праве собственности, и юридические лица, их структурные подразделения, имеющие объекты обложения на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления. Плательщиком налога на транспортные средства по объектам обложения, переданным (полученным) по договору финансового лизинга, является лизингополучатель.

Не являются плательщиками налога ряд субъектов: налогоплательщики единого земельного налога (с ограничениями), производители сельскохозяйственной продукции (согласно перечню) по технике, используемой в производстве этой продукции, государственные учреждения, участники Великой Отечественной войны, инвалиды, лица, награжденные высшими наградами и некоторые другие субъекты.

Объектами обложения являются транспортные средства, находящиеся на праве собственности, подлежащие государственной регистрации и (или) состоящие на учете в Республике Казахстан.

Налоговые ставки установлены в месячных расчетных показателях в зависимости от объема двигателя, мощности или грузоподъемности (вместимости) транспортного средства и дифференцированы по видам транспортных средств.

Юридические лица исчисляют сумму налога за налоговый период самостоятельно, для физических лиц – органами налоговой службы, исходя из объектов налогообложения и налоговой ставки.

Уплата налога производится в бюджет по месту регистрации объектов обложения посредством внесения текущих платежей: юридическими лицами не позднее 5 июля налогового периода; по транспортным средствам, находящимся на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления до 1 июля; физическими лицами – не позднее 31 декабря налогового периода.

Налоговым периодом является календарный год.

13.12.3. Налог на имущество.

Доля налога на имущество занимает около 2,5 % в поступлениях государственного

бюджета (по 2010г.).

Налог на имущество является прямым реальным налогом, величина его зависит от стоимости имущества плательщиков, а не от его доходности. Налог призван побуждать владельцев имущества к его эффективному использованию.

Налог на имущество включает два его относительно самостоятельных вида: налог на имущество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и налог на имущество физических лиц.

Плательщиками налога на имущество в первом случае являются:

- 1) юридические лица, имеющие объект налогообложения на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления на территории Республики Казахстан, а также концессионер по договору концессии;
- 2) индивидуальные предприниматели, имеющие объект налогообложения на праве собственности на территории Республики Казахстан;
- 3) концессионер, имеющий на праве владения, пользования объект налогообложения, являющийся предметом концессии в соответствии с договором.

Плательщиком налога по объектам, переданным в финансовый лизинг, является лизингополучатель; по объектам, входящим в состав активов паевого инвестиционного фонда – управляющая компания паевого инвестиционного фонда.

Плательщиками налога на имущество не являются:

плательщики единого земельного налога по объектам налогообложения, имеющимся на праве собственности, непосредственно используемым в процессе производства, хранения и переработки собственной сельскохозяйственной продукции;

государственные учреждения;

государственные предприятия исправительных учреждений уполномоченного органа в сфере исполнения уголовных наказаний;

религиозные объединения.

Объектами обложения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей являются здания, сооружения, жилые строения, помещения, а также иные строения, прочно связанные с землей, находящиеся на территории Республики Казахстан, являющиеся основными средствами или инвестициями в недвижимость.

Не являются объектами налогообложения:

- 1) земля, являющаяся объектом обложения земельным налогом;
- 2) здания, находящиеся на консервации по решению Правительства Республики Казахстан;
- государственные автомобильные дороги общего пользования и дорожные сооружения на них;
- 4) объекты незавершенного строительства.

Налоговой базой по объектам налогообложения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей является среднегодовая балансовая стоимость объектов обложения, определяемая по данным бухгалтерского учета.

Юридические лица исчисляют налог на имущество по ставке 1,5% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения; индивидуальные предприниматели и юридические лица, применяющие специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации, исчисляют налог на имущество по ставке 0,5% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения.

Некоммерческие организации, организации образования, науки, культуры, спорта, социальной защиты и социального обеспечения, общества инвалидов, природоохранной деятельности, некоторые организации водоснабжения и

водохозяйственных сооружений – уплачивают налог по ставке 0,1% к среднегодовой стоимости объектов обложения; если же перечисленные плательщики (за исключением организаций науки, культуры, социальной защиты и социального обеспечения детей, престарелых и инвалидов) передают объекты обложения в пользование или в аренду, они исчисляют и уплачивают налог на имущество по ставке 1,5%.

Исчисление налога производится налогоплательщиками самостоятельно путем применения соответствующей ставки налога к налоговой базе.

По налогу предусмотрено внесение плательщиками (за исключением предпринимателей, применяющих патент) сумм текущих платежей равными долями не позднее 25 февраля, 25 мая, 25 августа и 25 ноября налогового периода. Окончательный расчет по налогу производится не позднее 10 календарных дней после предоставления декларации. Декларация представляется не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Плательщиками налога на имущество физических лиц являются физические лица, имеющие объект налогообложения.

Плательщиками налога на имущество физических лиц не являются:

- 1) военнослужащие срочной службы на период прохождения срочной службы;
 - 2) отдельные лица, награжденные орденами, удостоенные высоких званий, одинокие пенсионеры;
 - 3) участники войн и приравненные к ним лица, инвалиды I и II групп в определенных пределах;
- индивидуальные предприниматели, по объектам обложения, используемым в предпринимательской деятельности.

По объектам налогообложения, переданным в пользование или в аренду, указанные лица исчисляют и уплачивают налог в общеустановленном порядке.

Объектом обложения налогом на имущество физических лиц являются находящиеся на территории Республики Казахстан следующие объекты: жилые помещения, дачные строения, гаражи и иные строения, сооружения, помещения, принадлежащие им на праве собственности/принадлежащие им на праве собственности; и объекты незавершенного строительства с момента проживания, эксплуатации.

Налоговой базой для физических лиц является стоимость объектов налогообложения, устанавливаемая по состоянию на 1 января каждого года с учетом степени износа, зонирования (места расположения), коэффициент изменения месячного расчетного показателя.

Налог на имущество физических лиц, уплачивается ежегодно по ставке от 0,05% до 1,0% в зависимости от стоимости имущества (от 1 млн. тенге до свыше 120 млн. тенге). Исчисление налога по объектам налогообложения физических лиц производится налоговыми органами по месту нахождения объекта налогообложения независимо от места жительства налогоплательщика путем применения соответствующей ставки налога к налоговой базе в срок не позднее 1 августа налогового периода, а уплата – не позднее 1 октября

Налоговым периодом является календарный год.

По объектам налогообложения, расположенным на территориях специальных экономических зон и используемым при осуществлении видов деятельности, по перечню, установленному Положением о СЭЗ, применяется ставка 0%.

Налоговым законодательством предусмотрено предоставление инвестиционных налоговых преференций по налогу на имущество.

13.13. Налог на игровой бизнес

Налог на игровой бизнес введен с 2007 года. Удельный вес налога в доходах

государственного бюджета незначителен – 0,12% (в 2010г.).

Плательщиками налога на игорный бизнес являются индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие деятельность по оказанию услуг казино, зала игровых автоматов, тотализатора, букмекерской конторы.

Объектами налогообложения налогом на игорный бизнес при осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса являются: игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора, касса букмекерской конторы, электронные кассы тотализатора и букмекерской конторы.

Ставки налога исчисляются с единицы объекта обложения в месячных расчетных показателях (от 30- до 830-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в год, в зависимости от объекта).

Налоговым периодом для исчисления и уплаты налога является квартал.

Налог на игорный бизнес подлежит уплате в бюджет по месту регистрации объектов налогообложения не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом. Налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту регистрации объектов налогообложения декларацию по налогу на игорный бизнес не позднее 15 числа второго месяца следующего за отчетным кварталом.

Взимается также дополнительный платеж плательщиков налога на игорный бизнес, в случае превышения дохода, полученного от деятельности в сфере игорного бизнеса, над предельной суммой дохода, установленной (в месячных расчетных показателях) за налоговый период для плательщиков налога на игорный бизнес.

Дополнительный платеж исчисляется путем применения к сумме превышения предельного размера дохода ставки в размере установленной ставки корпоративного подоходного налога и подлежит уплате не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом.

При осуществлении плательщиками налога на игорный бизнес нескольких видов деятельности в сфере игорного бизнеса дополнительный платеж исчисляется отдельно с дохода каждого вида деятельности в сфере игорного бизнеса.

Субъекты игорного бизнеса являются также плательщиками фиксированного налога: это – индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие деятельность по оказанию услуг с использованием: игровых автоматов без выигрыша; персональных компьютеров, используемых для проведения игры; игровых дорожек (боулинг (кегельбан); картов (картинг); бильярдных столов (бильярд). Объектом налогообложения фиксированным налогом являются соответствующие игровые устройства. Базовые ставки налога предусмотрены в минимальных (от 1 до 5) и максимальных (от 4 до 83) величинах месячного расчетного показателя на единицу налогообложения в месяц. Местные представительные органы в пределах базовых ставок устанавливают единые ставки на подведомственной территории.

Налоговым периодом для фиксированного налога является календарный квартал. Налог подлежит уплате в бюджет по месту регистрации объектов налогообложения не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом, а декларация представляется не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

13.14. Специальные налоговые режимы.

Специальный налоговый режим – особый порядок расчетов с бюджетом, установленный для некоторых категорий налогоплательщиков и предусматривающий применение упрощенного порядка исчисления и уплаты отдельных видов налогов и платы за пользование земельными участками, а также представления налоговой отчетности по ним.

Специальные налоговые режимы подразделяются на следующие виды:

- 1) специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса, включающий в себя: специальный налоговый режим на основе патента, упрощенной декларации;
- 2) специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств;
- 3) специальный налоговый режим для юридических лиц – производителей сельскохозяйственной продукции и сельских потребительских кооперативов.

Налогоплательщик вправе выбрать общеустановленный порядок или специальный налоговый режим.

Специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса устанавливается упрощенный порядок исчисления и уплаты социального налога, корпоративного или индивидуального подоходного налога, за исключением налогов, удерживаемых у источника выплаты. Исчисление, уплата и предоставление налоговой отчетности по другим налогам и обязательным платежам в бюджет производится в общеустановленном порядке. Объектом налогообложения для налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы на основе патента или упрощенной декларации является доход за налоговый период, состоящий из всех видов доходов, полученных (подлежащих получению) на территории Республики Казахстан и за ее пределами (за исключением дохода от прироста стоимости, дохода от выбытия фиксированных активов и следующих видов доходов, не облагаемых у источника выплаты: имущественного дохода и прочих доходов), по которым исчисление и уплата корпоративного или индивидуального подоходного налога и представление налоговой отчетности по ним производятся в общеустановленном порядке.

Субъекты малого бизнеса вправе самостоятельно выбрать только один из нижеперечисленных порядков исчисления и уплаты налогов, а также представления налоговой отчетности по ним:

общеустановленный порядок;

специальный налоговый режим на основе патента;

специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации.

Для каждого из названных методов оговариваются условия их применения: место, характер предпринимательской деятельности, величина дохода, количество осуществляемых видов деятельности, использование наемных работников.

Специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса не распространяется на некоторые виды деятельности, как-то: производство подакцизной продукции; консультационные, финансовые, бухгалтерские услуги; реализация нефтепродуктов; недропользование; данный режим не вправе применять: юридические лица, имеющие филиалы, представительства; филиалы, представительства юридических лиц; юридические лица с долей участия более 25%; зависимые предприятия юридических лиц.

До 2013 года будет продолжено использование разовых талонов для налоговых расчетов при ведении предпринимательской деятельности физическими лицами, носящей эпизодический характер, по реализации на рынках. Разовый талон это – документ, удостоверяющий право применения специального налогового режима и подтверждающий факт расчета с бюджетом по индивидуальному подоходному налогу, за исключением индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты. Стоимость разовых талонов устанавливается решением местных представительных органов на основе среднесуточных данных хронометражных наблюдений и обследований, проведенных налоговым органом.

. Специальный налоговый режим на основе патента* применяют ин

* Патент – документ, подтверждающий факт расчета с бюджетом по индивидуальному подоходному налогу, за исключением индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты, и социального налога

дивидуальные предприниматели, соответствующие следующим условиям:

не использующие труд наемных работников;
осуществляющие деятельность в форме личного предпринимательства;

3) доход которых за налоговый период не превышает 200-кратный минимальный размер заработной платы, установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

Налоговым периодом является календарный год.

Исчисление стоимости патента производится путем применения ставки в размере 2% к объекту налогообложения (к заявленному доходу). Стоимость патента подлежит уплате в бюджет в виде:

индивидуального подоходного налога – в размере 1/2 части стоимости патента;

социального налога – в размере 1/2 части стоимости патента за минусом социальных отчислений, исчисленных в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об обязательном социальном страховании.

Если фактический доход в течение срока действия патента превысит размер дохода, указанного в расчете, индивидуальный предприниматель обязан в течение пяти рабочих дней представить дополнительный расчет на суммупревышения и произвести уплату налогов с этой суммы.

На основании указанного расчета взамен ранее выданного патента выдается новый патент. Если же в течение срока действия патента фактический доход не достигнет размера дохода, указанного в расчете, индивидуальный предприниматель вправе представить дополнительный расчет на сумму уменьшения. Возврат излишне уплаченных сумм производится в порядке, установленном Налоговым кодексом, после хронометражного обследования, проведенного налоговым органом.

Патент выдается на срок не менее одного месяца и не более двенадцати месяцев.

Специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации применяют субъекты малого бизнеса, соответствующие следующим условиям:
для индивидуальных предпринимателей:

предельная среднесписочная численность работников за налоговый период составляет 25 человек, включая самого индивидуального предпринимателя;

предельный доход за налоговый период составляет 10 млн. тенге;

для юридических лиц:

предельная среднесписочная численность работников за налоговый период составляет 50 человек;

предельный доход за налоговый период составляет 25 млн. тенге.

Налоговым периодом является календарный квартал.

Исчисление налогов на основе упрощенной декларации производится налогоплательщиком самостоятельно путем применения к объекту налогообложения за отчетный налоговый период ставки в размере 3%; возможна корректировка на уменьшение ставки при недостижении уровня заработной платы наемных работников установленному минимуму; в обратной ситуации субъект переводится на общеустановленный порядок налогообложения либо иной специальный налоговый режим

Упрощенная декларация представляется в налоговый орган по месту нахождения налогоплательщика не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом, а уплата начисленных по упрощенной декларации налогов производится не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом, в виде индивидуального (корпоративного) подоходного налога и социального налога (по 1/2 части налога) за минусом суммы социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования. При превышении суммы социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования над суммой социального налога сумма социального налога считается равной нулю.

Специальный налоговый режим для крестьянских (фермерских) хозяйств.

Крестьянские или фермерские хозяйства вправе самостоятельно выбрать специальный налоговый режим или общеустановленный порядок. Специальный налоговый режим для таких хозяйств предусматривает особый порядок расчетов с бюджетом на основе уплаты единого земельного налога и распространяется на деятельность крестьянских (фермерских) хозяйств по производству сельскохозяйственной продукции, переработке сельскохозяйственной продукции собственного производства и ее реализации, за исключением деятельности по производству, переработке и реализации подакцизной продукции.

Плательщики единого земельного налога не являются плательщиками следующих видов налогов и других обязательных платежей в бюджет:

- 1) индивидуального подоходного налога с доходов от деятельности крестьянского или фермерского хозяйства, в том числе доходов в виде сумм, полученных из средств государственного бюджета на покрытие затрат (расходов), связанных с деятельностью, на которую распространяется данный специальный налоговый режим;
- 2) налога на добавленную стоимость – по оборотам от осуществления деятельности, на которую распространяется данный специальный налоговый режим;
- 3) земельного налога и (или) платы за пользование земельными участками - по земельным участкам, используемым в деятельности, на которую распространяется данный специальный налоговый режим;
- 4) налога на транспортные средства (по части объектов налогообложения);
- 5) налога на имущество (по части объектов налогообложения).

Исчисление, уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет и представление налоговой отчетности по ним производятся в общеустановленном порядке.

Объектом обложения единым земельным налогом является оценочная стоимость земельного участка, исчисляется налог по ставке от 0,1% до 0,5% к этой стоимости в зависимости от площади земельного участка (от 500 гектаров до свыше 3000 гектаров). Плательщики этого налога также ежемесячно исчисляют суммы социального налога по ставке 20% от [месячного расчетного показателя](#), за каждого работника, а также за главу и совершеннолетних членов крестьянского или фермерского хозяйства. Сумма социального налога подлежит уменьшению на сумму социальных отчислений, исчисленных в Фонд обязательного социального страхования. При превышении суммы социальных отчислений над суммой социального налога сумма социального налога становится равной нулю.

Налоговым периодом является календарный год.

Уплата крестьянскими или фермерскими хозяйствами единого земельного налога, социального налога, индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты, платы за пользование водными ресурсами поверхностных источников, платы за эмиссии в окружающую среду, социальных отчислений, перечисление обязательных пенсионных взносов производится частично налога не позднее 25 октября, а вторая часть – не позднее 25 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом.

Плательщики единого земельного налога ежегодно, в срок не позднее 15 марта текущего налогового периода, представляют в налоговые органы по месту нахождения земельных участков декларацию по единому земельному и социальному налогам за предыдущий налоговый период.

Специальный налоговый режим для юридических лиц – производителей сельскохозяйственной продукции и сельских потребительских кооперативов предусматривает особый порядок исчисления корпоративного подоходного налога, налога на добавленную стоимость, социального налога, земельного налога, платы за пользование земельными участками, налога на имущество, налога на транспортные средства, которые подлежат уменьшению на 70%.

Данный режим распространяется на:

юридических лиц – производителей сельскохозяйственной продукции по:

использованию земли, переработке и реализации указанной продукции собственного производства; производству продукции животноводства и птицеводства с полным циклом (начиная с выращивания молодняка), пчеловодства, а также переработку и реализацию указанной продукции собственного производства;

на деятельность сельских потребительских кооперативов по: реализации сельскохозяйственной продукции, произведенной крестьянскими или фермерскими хозяйствами – членами (пайщиками) данных кооперативов; переработке сельскохозяйственной продукции, произведенной крестьянскими или фермерскими хозяйствами – членами (пайщиками) данных кооперативов и реализации продукции, полученной в результате переработки данной продукции.

Не вправе применять специальный налоговый режим:

- 1) юридическое лицо, имеющее дочерние организации, структурные подразделения;
- 2) юридическое лицо, являющееся аффилированным лицом других юридических лиц, применяющих специальный налоговый режим;
- 3) юридическое лицо, в котором доля участия других юридических лиц составляет более 25 процентов;
- 4) юридическое лицо, у которого учредитель одновременно является учредителем другого юридического лица, применяющего специальный налоговый режим;
- 5) сельские потребительские кооперативы, членами (пайщиками) которых являются члены (пайщики) других сельских потребительских кооперативов.

Специальный налоговый режим не распространяется на деятельность налогоплательщиков по производству, переработке и реализации подакцизной продукции.

Налоговый период для исчисления налога, установлен как у соответствующих налогов, объединенных в данный режим; сроки уплаты и представления налоговой отчетности также производится в общеустановленном порядке.

13.15. Сборы, пошлины, платы.

В Казахстане, помимо крупных платежей, составляющих основу налоговой системы, применяется множество относительно небольших налогов, сборов, плат, пошлин с небольшими объемами поступлений, налагаемым государственными органами, их подразделениями. Данные платежи занимают небольшой удельный вес в доходах государственного бюджета – около 4%.

С точки зрения фискальной теории природа обязательных платежей в пользу государства состоит в необходимости поддержания эквивалентности получаемых услуг их пользователями, с одной стороны, и стоимости этих услуг со стороны производителей, в данном случае – государственных органов, служб. Производитель услуг – государство несет определенные издержки в процессе их создания и предоставления, для чего содержит аппарат учреждений, инфраструктурные объекты, вкладывает значительные инвестиции в их развитие. Упомянутые издержки выступают в форме государственных расходов.

В рыночной системе любое действие, процесс, явление, приносящее полезность, выгоду, доход одному субъекту должно быть относительно эквивалентно компенсировано другому субъекту. А поскольку государство является основным производителем и поставщиком общественных услуг, благ, товаров, налоги, другие обязательные платежи – являются платой за эти услуги, блага, товары со стороны их потребителей. Следовательно, отношения между государством и субъектами представляются как эквивалентные в масштабах всего общества.

Еще одна часть отношений субъектов хозяйствования и государства – разного рода регистрационные, лицензионные сборы, государственная пошлина за всевозможное совершение действий со стороны уполномоченных государственных структур. Это связано

с необходимостью оформления правоустанавливающих документов на разные виды собственности: имущество, землю, активы, что необходимо субъектам для институционального и легального обеспечения бизнеса.

Роль таких платежей, помимо их фискального назначения для формирования государственного бюджета состоит в том, что они опосредуют легальные взаимоотношения государства (в лице государственных органов) и бизнеса, тем самым, способствуют уменьшению неформальных отношений, коррупционных связей, что является приоритетной задачей. Посредством этого инструмента бизнес и власть сосуществуют в нормальном институционально-законодательном режиме, на взаимовыгодных началах.

Размер платы за услуги дифференцирован, в целом, от любой деятельности субъекта, которая выражается в полученном доходе или другом виде полезности: владении имуществом, активами, возможность осуществления определенных процессов. Налоги дифференцируют плату за услуги достаточно приемлемо, в зависимости от масштабов деятельности (корпоративный подоходный налог, взимаемый пропорциональным способом, НДС – от объема добавленной стоимости т. д.). Но ряд услуг требует, всё-таки, более глубокой и точной компенсации. Эту нишу и восполняют мелкие обязательные платежи – сборы, платы. Именно в этом состоит их экономическая сущность как всеохватывающей системы учета и покрытия издержек государства и через него, – всего общества для обеспечения эквивалентности предоставляемых услуг. Отсюда вытекает назначение сборов, плат, пошлин – усилить дифференцированную эквивалентность между государством и потребителями его услуг.

Дифференциация и развитие фискальной системы связываются с наличием у финансов принципа множественности, то есть охвата финансовыми отношениями многообразных процессов в обязательном, неотвратимом, директивном порядке на всех уровнях управления экономической и социальной сферами. Но если сами эти отношения на макроуровне регулируются и связываются с уплатой основных, системообразующих налогов, то на низовых уровнях – в малом бизнесе, домашних хозяйствах, индивидуальном предпринимательстве – эти процессы обеспечиваются, в значительной степени, через сборы, платы, пошлины и другие непроизводственные платежи.

Сборами, пошлинами и платами являются разовые обязательные платежи юридических и физических лиц за услуги, оказываемые им государственными органами.

Суммы этих платежей зачисляются в доходы местных бюджетов, либо в установленных долях в бюджеты и соответствующим организациям, либо полностью поступают в распоряжении организаций, учреждений, оказывающих специальные услуги для частичного или полного возмещения их издержек, развития и совершенствования их деятельности.

Уплата сборов осуществляется по достаточно широкому кругу деятельности, включая как преимущественно финансовые аспекты и зачисляемых в местные бюджеты, так и связанные с оформлением имущественных прав, технических процедур и регистраций, фиксации определенного состояния объекта, деятельности и т.д.

В первом случае можно выделить следующие платежи, взимаемые в Республике Казахстан:

государственная пошлина; регистрационные сборы; сбор за проезд автотранспортных средств по территории Республики Казахстан; сбор с аукционов; лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности; сбор за выдачу разрешения на использование радиочастотного спектра телевизионным и радиовещательным организациям;

Разнообразие видов деятельности влекущих необходимость оплаты сборов, выводит многие из них за рамки чисто финансовых, придавая соответствующим услугам, зачастую промежуточный характер. Особенно развилось сочетание фискального и тарифного характера этих платежей в условиях рыночных отношений, когда даже государственные

органы переходят преимущественно на оказание платных услуг и рассматриваемые операции трансформируются из финансовых в обычные – товарно-денежные. Круг платных услуг такого рода включает, например, сборы Дорожной полиции, сборы за проверку и клеймение мер и измерительных приборов, некоторые другие.

Суммы сборов исчисляются, как правило, по ставкам, установленным Налоговым кодексом, исходя из объекта обложения (взимания) и размера [месячного расчетного показателя](#), установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год. Для некоторых плат исчисление ведется от объемов ресурсов (воды, древесины) или деятельности (сбор с аукционов), других количественных параметров. В этой связи база обложения сборами и платами достаточна разнообразна, в основном, для исчисления обложения принимается кратный размер месячного расчетного показателя для исчисления налоговых платежей и социальных выплат.

В ряду рассматриваемых платежей выделяются платы:

плата за пользование земельными участками; плата за пользование водными ресурсами поверхностных источников; плата за эмиссии в окружающую среду; плата за пользование животным миром; плата за лесные пользования; плата за использование особо охраняемых природных территорий; плата за использование радиочастотного спектра; плата за предоставление междугородной и (или) международной телефонной связи, а также сотовой связи; плата за пользование судоходными водными путями; плата за размещение наружной (визуальной) рекламы;

Например, плата за пользование земельными участками взимается (в отличие от земельного налога) при предоставлении ее во временное землепользование возмездное землепользование (аренду).

Особое место среди обязательных платежей занимает государственная пошлина. Перечень услуг, за которые уплачивается государственная пошлина весьма обширен, и охватывает действия совершаемые в интересах юридических и физических лиц и выдачу им документов, имеющих юридическое значение: с подаваемых в суды исковых заявлений, с кассационных жалоб; за совершение разнообразных нотариальных действий; за регистрацию актов гражданского состояния; за изменение формы собственности государственного предприятия; за оформление документов о наследовании, дарении и в некоторых других случаях. Применяются фиксированные процентные ставки государственной пошлины, исчисляемые исходя из месячного расчетного показателя, или в процентах от суммы иска. Пошлины уплачиваются или до подачи заявлений, совершения действий, или при выдаче оплачиваемого пошлиной документа.

Особым видом государственной пошлины является консульский сбор, взимаемый дипломатическими представительствами и консульскими учреждениями с юридических лиц и граждан, в том числе иностранных, за совершение консульских действий и документов.

Государственная пошлина уплачивается специальными нотариальными марками, наличными деньгами в кредитные учреждения, перечислением денежных сумм со счета плательщика в кредитном учреждении. Прием пошлины наличными деньгами осуществляется выдачей квитанции об уплате.

По сборам, пошлинам и платам юридических и физических лиц установлены разнообразные льготы, как отдельным категориям плательщиков, так и при совершении определенных действий. Льготы устанавливаются в виде полного или частичного освобождения от уплаты этих платежей.

13.16. Переложение налогов

Переложение налогов – процесс перенесения налогового бремени с плательщика на конечного носителя налогов – население, которое принимает на себя основную тяжесть налогов. Переложение налогов связано с несовпадением по ряду налогов не только

плательщика и носителя налога, но и объекта и источника обложения.

Переложение происходит в скрытой форме как в сфере производства, так и в сфере обращения.

В сфере производства налоги, выплачиваемые за счет прибыли или дохода могут быть переложены путем интенсификации труда наемных работников, то есть относительного сокращения необходимого рабочего времени и увеличения прибавочного времени. Это наиболее скрытая форма переложения налога на наемных работников.

В сфере обращения налоги перелажаются через механизм цен.

Корпоративный подоходный налог может быть переложен на потребителей продукции предприятия за счет более высоких цен или на поставщиков ресурсов за счет заниженных цен на ресурсы. В случае налогообложения дохода хозяйствующих субъектов, организованных в форме акционерного общества перенос может быть осуществлен на акционеров путем выплат им более низких дивидендов в части, покрывающей всю сумму уплаченного субъектами налога или его доли. Более отдаленные последствия переноса акционеры могут претерпеть в форме недополученных доходов на будущие дивиденды, когда уплачиваемый в данное время налог производится за счет уменьшения нераспределенной прибыли. На эту величину недоинвестируется производство, что отразится на будущих величинах потенциального чистого дохода и, соответственно, дивидендах акционерам.

Индивидуальный подоходный налог, выплачиваемый у источника не переносится, так как взимается с конечного дохода налогоплательщика. Однако, если по требованиям профсоюзов работникам будет увеличена оплата труда, появляется возможность переложения части налогов от работающих и работодателям. Последние путем повышения цен перекладывают повышение текущих затрат в части оплаты труда на потребителей продукции или услуг. Что же касается индивидуального подоходного налога, уплачиваемого по декларации, то возможно его переложение через повышение цен на оказываемые услуги (врачами, адвокатами, другими лицами свободных профессий).

Налоги на собственность переносятся частично. Так, при уплате налога на имущество юридических лиц и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью можно в случаях достаточного спроса завязать чистый доход на суммы налога и таким образом перенести его на потребителей продукции и услуг. Физические лица – мелкие собственники имущества – владельцы квартир могут переложить налог лишь в случае сдачи их в аренду, а в основном являются конечными плательщиками налога на имущество.

Аналогично переносятся другие прямые налоги, выплачиваемые за счет дохода: земельный, налог на транспортные средства. Сбор за регистрацию эмиссии ценных бумаг перекладывается на покупателей этих бумаг.

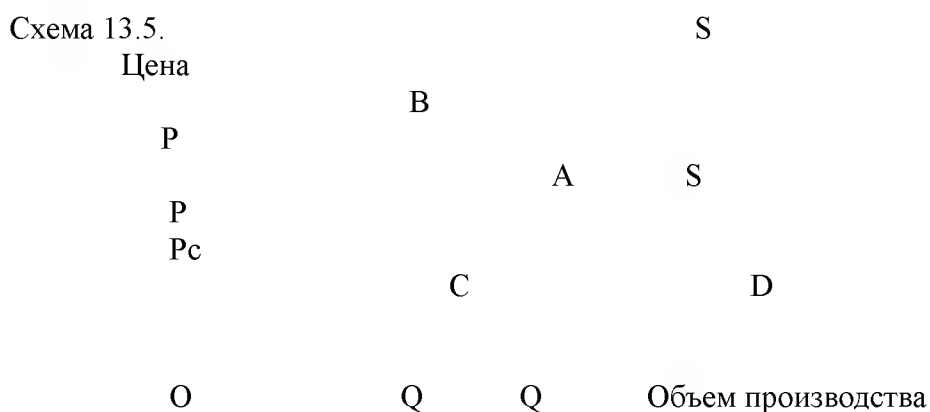
Косвенные налоги обладают большей способностью к переложению. Налог на добавленную стоимость полностью переносится на потребителей, так как охватывает значительный диапазон продукции и услуг и у потребителей практически не остается выбора товара, не облагаемого данным налогом. В случае обложения акцизами и импортными таможенными пошлинами такой выбор имеется, так как потребители могут переориентироваться на замещающие товары и услуги, не облагаемые акцизами и пошлинами. В таком случае продавец будет вынужден снижать цены из-за падения спроса на его товары и налоговое бремя может быть распределено – частично перенесено на потребителя, частично – на продавца.

Налогообложение, в целом, – как при прямом, так и косвенном обложении – отрицательно влияет на производителей (продавцов) и потребителей товаров и услуг, что выражается в увеличении цен и сокращении объемов производства. Возросшая цена вызывает сокращение потребительского спроса, из-за чего уменьшается объем продаж товаров, а

производители снижают выпуск таких товаров. Рыночный спрос и предложение восстановятся, но с перемещением точки равновесия на новый, более высокий уровень. Это иллюстрируется приведенной схемой 13.5.

Введение налога вызовет сдвиг вверх и влево линии предложения, что будет соответствовать новому равновесию или в точке В, с сокращением выпуска до уровня и увеличением цены с Р до Р как равновесной. Величина выплачиваемого налога характеризуется площадью прямоугольника РВРС, верхняя часть которого (разделяемая линией РА) представляет вычет из доходов потребителей товара, а нижняя часть – производителей.*

* Распределение на схеме величин налогов, выплачиваемых потребителями и производителями, определяется наличием так называемого "излишка потребителей" и "излишка производителей", графически расположенных соответственно между кривыми спроса и предложения (до их пересечения с вертикальной линией цен) и разделяющей их горизонтальной линией РА первоначальной равновесной цены; данное положение рассматривается теорией полезности.



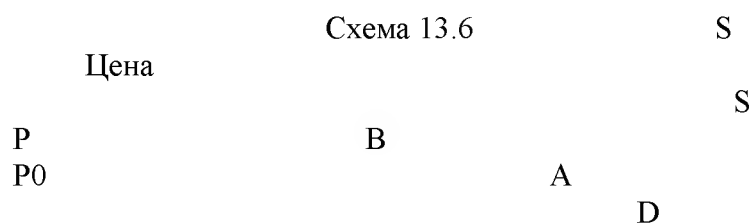
Распределение налоговой нагрузки между производителями и потребителями зависит от эластичности спроса и предложения (на графике – угла наклона линией спроса и предложения): эластичность выражена более пологой линией, неэластичность – более восходящей.

Эластичность спроса – отношение процентного изменения объёма продаж (спроса) к процентному изменению цены (для неэластичного спроса этот коэффициент меньше 1, для эластичного – больше 1, при единичной эластичности – равен 1).

Эластичность предложения – процентное отношение изменения объёма предлагаемой продукции к процентному изменению цены (увеличение цены вызывает превышающее увеличение предлагаемых товаров, что характеризует эластичное предложение; при не эластичности – увеличение цены оказывает гораздо меньшее влияние на предложение товаров).

Таким образом, налоговая нагрузка распределяется по следующим правилам:

1. Чем менее эластичен спрос на товар, тем большая часть налога выплачивают потребители при условии, что предложение является постоянным и, наоборот, чем более эластичен спрос, тем больше выплат налогов со стороны производителей (см. схемы 13.6).



P_c

C

O

Q

Q

Объем производства

13.6. Спрос эластичен, цена поднимается незначительно с P_0 до P . Большую часть налогового бремени несет производитель (предметы не первой необходимости)

В приведенных схемах площадь треугольника ABC характеризует величину избыточного налогового бремени, то есть потери для общества в связи с падением производства и потреблением товаров, услуг ниже оптимального уровня.

Избыточное налоговое бремя равно общему бремени (площадь фигуры $PBACPC$) за исключением налоговых поступлений (площадь прямоугольника $PBCPC$).

Цена

Схема 13.7

S

S

B

P_0

A

P_c

C

D

O

Q

Q

Объем производства

13.7. Спрос неэластичен, цена резко увеличивается с P_0 до P . Большая часть налогового бремени падает на потребителя (хлеб, электроэнергия),

Схема 13.8

Цена

S

B

P

S

A

P_0

P

C

D

O

Q

Q

Объем производства

13.8. Предложение эластично, цены повышаются, налог в большей части оплачивает потребитель

Схема 13.9.

S

Цена

S

13.9. Предложение неэластично.

Цена повышается незначительно и большая часть налога падает на производителей.

B

P_0

A

Pc

C

D

O Q Q Объем производства

Помимо фактора эластичности спроса и предложения, возможность и степень переложения налогов через цены товаров и услуг зависит во многом от фаз экономического цикла: в период подъема создаются более благоприятные условия для повышения цен и переложение налогов совершается более интенсивно, и наоборот, при кризисе переложение затрудняется в связи с падением производства, ростом безработицы, уменьшением платежеспособного спроса населения.

13.17. Уклонение от налогов

Уклонение от уплаты налогов – намеренное сокрытие и уменьшение налогоплательщиком объекта обложения (прибыли, дохода, товарооборота, имущества) с целью полной или частичной неуплаты налоговых платежей. Подобные незаконные действия налогоплательщиков наносят серьезный ущерб государственным интересам: государственный бюджет недополучит значительные средства, создаются дополнительные криминальные источники доходов у нарушителей налогового законодательства, искажаются основные пропорции движения стоимости в сфере предпринимательской деятельности, в отрасли, регионе и т.д.

Причины уклонения от налогов могут быть разные: значительное налоговое бремя, не позволяющее нормально осуществлять хозяйственную, предпринимательскую или иную деятельность; большое количество и высокие ставки налогов могут способствовать уходу субъекта налогообложения в «теневую» (нелегальную) экономику; сложность, а также нечеткость налогового законодательства, обилие в нем дополнений, изменений, поправок, позволяющих по-разному трактовать положения и нормы инструкций и правил; недостатки в организации налоговой службы: низкая квалификация и некомпетентность работников, недостаточное знание смежных отраслей экономических знаний и правовых вопросов; недобросовестные действия работников при проверках; умышленное преднамеренное стремление субъектов к неуплате налоговых сумм в целях использования их для обогащения или инвестирования в теневом бизнесе.

Огромные масштабы «теневой экономики», перевод денег на счета в банковские учреждения других стран, успешные усилия по занижению истинных масштабов предпринимательской деятельности, величины стоимости имущества – выводят из под контроля государства колоссальные суммы налоговых поступлений. По некоторым данным нелегальная экономика в Казахстане составляет от одной трети до 40% валового внутреннего продукта. Неблагополучное положение в легальной экономике не позволяет полностью использовать ее налоговую базу для пополнения государственных финансовых ресурсов. Сформировалась практика ведения «двойного» учета: для официальных органов и для собственного использования предпринимателей, в первом показываются лишь минимально допустимые результаты деятельности, во втором – истинные, необходимые для управления и развития бизнеса.

Административными положениями по налогам определены варианты действий налоговых органов при различных отклонениях от установленного порядка или нестандартных ситуациях при исчислении и уплате налогов; например, способы определения объекта обложения в случае нарушения порядка ведения бухгалтерского учета, уничтожения или утраты учетных документов, несоответствия декларируемого дохода расходам на личное потребление, размеру имущества и других случаях.

Мерами ответственности за нарушение обязанностей налогоплательщиков являются: начисление штрафов, пени, приостановление расходных операций по банковским счетам, ограничение распоряжения имуществом в счет налоговой задолженности, административная и уголовная ответственность.

Установлены меры принудительного взыскания налогов; наложения ареста на имущество налогоплательщика с возможной последующей реализацией имущества и зачета сумм в счет причитающихся к уплате налогов, пени и штрафов. Определена ответственность за различного рода нарушения налогового законодательства: например, непредставление в установленные сроки налоговой отчетности в налоговые органы влечет применение к нарушителям налоговых санкций: на физических лиц штраф в размере 15 МРП, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов – в размере 30 МРП, на юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, – в размере 45, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства – в размере 70 МРП; непредоставление в срок, установленный уполномоченным государственным органом, либо отказ от предоставления документов, а также отчетности по мониторингу крупных налогоплательщиков влечет штраф на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов в размере 30 МРП, на юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства или некоммерческими организациями – в размере 200 МРП, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства – в размере 350 МРП.

Уклонение от уплаты начисленных сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет влечет штраф на физических лиц в размере 15 МРП, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей – в размере 35 МРП, на юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, – в размере 30%, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства – в размере 50% от суммы произведенных расчетов.

Принудительное взыскание налоговой задолженности производится в следующем порядке:

- 1) за счет денег, находящихся на банковских счетах;
- 2) за счет наличных денег;
- 3) со счетов дебиторов;
- 4) за счет реализации ограниченного в распоряжении имущества;
- 5) принудительного выпуска объявленных акций.

Определена ответственность банков за проведение операций без предоставления в банковских документах регистрационных номеров налогоплательщиков; за непредставление налоговым органам сведений об остатках денег на банковских счетах хозяйствующих субъектов в случае задолженности перед бюджетом при их принудительной ликвидации; за открытие банковских счетов без документов налоговых органов, подтверждающих факты постановки налогоплательщиков на регистрационный учет в этих органах.

Установлены и более жесткие меры ответственности в уголовном порядке за злостные нарушения налогового законодательства, причинившие значительный ущерб государству: ответственные лица субъектов хозяйствования наказываются, в соответствии с Уголовным кодексом Республики Казахстан, лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на обусловленный срок, привлекаться к об-

ществленным либо исправительным работам, а также лишению свободы.

Однако все перечисленные меры не устраняют проблему уклонения от налогов. Только по результатам проверок органов налоговой службы суммы доначислений составляют четверть бюджетных доходов. Налогоплательщиками применяются все более изощренные способы сокрытия объектов налогообложения и доходов, учащаются случаи предоставления налоговым службам искаженных данных.

Существуют разнообразные способы уклонения от налогообложения. Наибольшее распространение получило уклонение от уплаты прямых налогов. По косвенным налогам это затруднено из-за особенностей их взимания. Но совершение товарно-денежных операций без участия банков, то есть фактическое сокрытие операций купли-продажи от учета, делает возможной неуплату акцизов, налога на добавленную стоимость.

Придание хозяйствующему субъекту статуса «бездействующего» создает возможность для ухода от налогов. В бухгалтерии действующих хозяйствующих субъектов поступают налоговые счета-фактуры, оформленные от поставщиков, которые являются бездействующими юридическими лицами. Благодаря ложным счетам-фактурам предприятия-покупатели уклоняются от НДС, так как ответственность за их достоверность по законодательству несет поставщик; и если предприятие – покупатель, использующие эту схему, обратится в иском в суд на действия налоговых органов, то решение будет в пользу предприятия (с «несостоятельного» поставщика нечего взять).

Бездействующие субъекты могут выступать учредителями других юридических лиц, вносят в них ликвидные активы в качестве уставного капитала; после этого хозяева объявляют о банкротстве, не погашая долги перед бюджетом (ложное банкротство).

Уклонение способствует несовпадению сроков регистрации в органах юстиции и налоговых органах, деятельность «фирм-однодневок» для обналаживания и сокрытия дохода.

Товарищества с ограниченной ответственностью обладают всеми правами, но отвечают по финансовым обязательствам лишь размерами Уставного фонда; фактически обладая минимальным размером уставного капитала они могут доводить свою кредиторскую задолженность, в том числе и перед бюджетом до значительных размеров без риска и последствий.

По налогообложению доходов наиболее характерным способом уклонения является занижение размеров дохода путем увеличения издержек производства или обращения (вычетов); на себестоимость продукции (работ, услуг) описываются материальные затраты по фиктивной (завышенной) цене, например, со ссылками на их приобретение по свободным розничным ценам, или прямые подделки расчетных документов. Аналогично, может быть завышена стоимость оборудования и других основных средств с целью завышения сумм амортизационных отчислений.

Занижение налогооблагаемого дохода также достигается отношением на вычеты (себестоимость) затрат, которые должны покрываться за счет дохода, оставляемого в распоряжении плательщика и расходов не связанных с предпринимательской деятельностью. К ним относятся командировочные расходы сверх установленных норм; приобретение основных средств; оплата представительских расходов сверх норм; расходы по участию в различных культурно-просветительских мероприятиях; заключение фиктивных договоров на поставку продукции, работ, услуг с организациями, имеющими льготы по налогу (с последующим отнесением штрафов на недопоставку или невыполнение договора на убытки); списание на затраты всей стоимости материальных ценностей независимо от объема передачи их в производство; фиктивное включение в затраты расходов по трудно проверяемым первичным документам на приобретение, как правило, от физических лиц товароматериальных ценностей и оплату услуг наличными деньгами; списание штрафов, пени, начисленных налоговыми органами за нарушение налогового законодательства.

Вычеты (себестоимость) завышаются за счет списания НДС на затраты в части стоимости товароматериальных ценностей, различного рода услуг, обложенных НДС.

Распространенным способом уклонения от налогообложения дохода является занижение и сокрытие дохода (выручки) от предпринимательской деятельности. Это нарушение трудно выявляется, так как для установления истинной выручки необходим анализ фактов большого числа бартерных и иных хозяйственно-финансовых операций, возможно корреспондирующих с движением товаров, услуг проверяемого плательщика; без полной компьютеризации всех плательщиков и их операций выявление нарушения требует много времени.

Уклонение от налогообложения может быть связано с неудовлетворительной постановкой бухгалтерского учета или его отсутствием, например, в крестьянских или фермерских хозяйствах. В таких случаях для восстановления результатов хозяйственной деятельности применяется косвенный или аналоговый метод: по израсходованной электроэнергии, других ресурсов по показаниям измерительных приборов, по реальным издержкам, оборотам, стоимости активов, показателям аналогичных видов деятельности и т.д.

Возможности неуплаты или недоплаты индивидуального подоходного налога, удерживаемого источника выплаты дохода, связана с распространившейся практикой расчетов по оплате труда в натуральном выражении, то есть продукцией предприятия или продукцией полученной по бартеру. В подобных случаях трудности возникают с реальной оценкой натуральной оплаты, которая может быть занижена для целей налогообложения.

Широко распространена практика завышения расходов на оплату труда путем выписки нарядов на подставных лиц, привлечения работников к «выполнению» работ по договору подряда, контракту, оказание фиктивных услуг со стороны, оформляемых документально.

Соккрытие дохода за счет завышения вычетов (себестоимости) производится путем включения в нее потребительских расходов владельцев, руководителей и работников сферы предпринимательства. Одновременно этот прием позволяет экономить на уплате социального и подоходного налогов, так как имеет место натуральная оплата. За счет фирмы содержатся квартиры для руководителей (под видом «помещения под офис», «служебный автотранспорт»), покупается мебель, бытовая техника, оформляется подписка на газеты и журналы. Под статьей «фирменная одежда» можно скрыть приобретение дорогостоящей личной одежды и обуви.

Другие характерные случаи уклонения:

В случаях несогласованности законов и нормативных правовых актов, нечеткости формулировок, ведущих к неправильному толкованию норм налогового законодательства, отсутствию законов, принятие которых диктуется практикой экономических и налоговых взаимоотношений, налогоплательщики своевременно представляют налоговые декларации и выполняют требования налоговых органов, но допускают сокрытие доходов из-за пробелов в нормативных правовых актах;

В случае ведения двойной бухгалтерии налогоплательщики представляют налоговые декларации, расчеты, справки, выполняют требования налоговых органов. Однако из-за того, что проведение встречных проверок налоговыми органами не практикуется, налогоплательщики имеют возможность в официальных отчетах показывать заниженные объемы реализации и полученные доходы;

В случае занятия предпринимательской деятельностью без регистрации в налоговых органах предприниматели в контрактах, договорах, счетах-фактурах, банковских документах и т.д. проставляют вымышленный РНН, перед налоговыми органами они не отчитываются и, как правило, существуют непродолжительное время;

Переход в категорию «потерявшие связь с налоговыми органами» по мере накопления задолженности по платежам в бюджет. Налогоплательщик работает, представляет налоговую отчетность, но не уплачивает платежи в бюджет и, по мере их накопления, реализует имеющиеся активы и теряет связь с налоговыми органами. Для уменьшения

риска, как правило, используются фиктивные адреса и подставные лица;
Ложное банкротство: одни и те же учредители открывают несколько фирм, через некоторое время переводят активы из одной в другую, а затем первую признают банкротом;

Выставление накладных за неосуществленные операции или завышенным ценам.

Данная форма присуща любому сектору экономики и способствует снижению доходов путем применения фиктивных цен. При этом выписываются накладные для отражения их в бухгалтерских книгах, которые дают им возможность значительно снизить доход от финансово-хозяйственной деятельности. Этот тип уклонения представляет особую опасность и его трудно выявить, если услуги оказаны за границей, в определенных странах (офшорных);

Использование подставных лиц. В этом случае экономическая деятельность официально связывается одним лицом, но фактически осуществляется другим;

Передача товаров и оказание услуг физическим лицам. Эта форма уклонения от налогов достаточно распространенная и ее трудно предотвратить. Она происходит среди малых коммерческих предприятий. Прямой контакт с отдельными лицами дает возможность предприятиям передавать товары или предоставлять услуги, не выставляя накладных за совершенную сделку, если физические лица не имеют особой заинтересованности в получении соответствующих накладных. Эта форма имеет международный характер, поскольку многие товары поступают из-за границы. В этом случае существует двойное уклонение от налогов: одно – на стадии импорта, другое – на стадии продажи. Фактическая стоимость, указанная в таможенной декларации, часто отличается от их реальной стоимости, которую трудно определить.

При обложении доходов или имущества числе физических лиц применяется способ дробления дохода на несколько частей для уменьшения прогрессии обложения, преувеличение доходов, на которые распространяются скидки по закону.

Возможны и другие способы уклонения, связанные с особенностями исчисления издержек производства, порядком регистрации фирм, компаний, организаций. Так, при применении метода ускоренной амортизации появляется возможность увеличить издержки и, соответственно, уменьшить чистый доход фирмы (при равенстве цены на продукцию). Возможно также описание на издержки представительских расходов, затрат на рекламу и т.д.

Применяются способы фиктивной регистрации объекта обложения на территории, где действует большое количество льгот или ниже норма налогообложения.

Созданию предпосылок для нарушений налогового законодательства способствует негативная практика сроков рассмотрения исков по налоговым правонарушениям в судах: продолжительность прохождения и рассмотрения претензий со стороны налоговых органов позволяет недобросовестным ответчикам использовать это обстоятельство для разных фальсификаций и уловок с целью избежания наказания.

Особенно широко распространялись нарушения налогового законодательства в связи со снятием ограничений на рост оплаты труда, прекращением контроля за нормативами рентабельности продукции и либерализацией цен. Это дает возможность беспрепятственно перекладывать налоговые платежи на потребителей – население – путем безграничного увеличения цен.

Ограничить практику чрезмерной перекачки средств на оплату труда, которая получила широкое распространение в условиях инфляции и падения производства, возможно также и налоговыми методами. Для этого используется налогообложение дохода в его экономическом смысле – сумме фонда оплаты труда и прибыли.

Возможности уклонения от налогов открываются и в международных финансово-экономических отношениях. Для этого используются так называемые «налоговые убежища» страны, где проводится политика привлечения капиталов из-за рубежа путем предоставления широких налоговых льгот. Регистрация бизнеса в такой стране позволяет

вывести из-под налогообложения получаемую прибыль, процентные доходы, дивиденды. Подобные цели достигаются регистрацией в оффшорных, свободных, специальных зонах, где налоговый режим ослабляется или не обязательно декларирование доходов по законодательству. Здесь же могут быть организованы фиктивные дочерние компании, филиалы, через которые проходят платежи и осуществляется налоговое маневрирование с целью занижения налогов или полного их избежания.

Неуплата или заниженная уплата налоговых сумм порождает падение «налоговой морали», эффект безнаказанности подрывая авторитет государственных органов и самого государства. Поэтому борьбе с уклонением от уплаты налогов должно придаваться первостепенное значение в работе налоговых органов.

От уклонения налогов следует отличать налоговое планирование, которое означает законные способы сокращения налоговых обязательств. В основе налогового планирования лежит использование следующих возможностей:

заложенных в самом налоговом законодательстве (в первую очередь в виде льгот и преференций);

вытекающих из проблем законодательства.

При этом налогоплательщику удастся избежать уплаты налогов не нарушая закона.

Оптимизация налоговой нагрузки рассматривается в специальном разделе финансового менеджмента – корпоративным налоговым менеджменте. Корпоративный налоговый менеджмент можно определить как процесс системного управления налогообложением в части формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта, направленный на оптимизацию оборота его средств посредством проведения эффективной налоговой политики. Предметом корпоративного налогового менеджмента является анализ, организация и осуществление целенаправленного процесса налогового регулирования финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта, оптимизирующего их структуру и показатели рационального использования.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

В чем заключается экономическая сущность налогов?

Какие принципы используются при налогообложении?

Какие характерные особенности налогов, отличающие их от других платежей: отчислений и взносов денежных средств?

Перечислите и охарактеризуйте функции налогов?

Что представляет собой налоговая система и какие элементы она включает?

По каким принципам классифицируются налоги?

Назовите способы взимания налогов и методы налогового учета.

Какие налоги, сборы и платежи включены в налоговую систему РК?

Что представляет собой механизм налогообложения?

Перечислите основные элементы налогов.

Какими характерными чертами обладают косвенные налоги?

В чем состоят особенности налога на добавленную стоимость и его роль в перераспределении?

Что представляют собой акцизы и в чем необходимость их применения?

Какова роль корпоративного подоходного налога в формировании доходов бюджета и как влияет порядок его исчисления и уплаты на экономическое положение налогоплательщиков?

Охарактеризуйте особенности индивидуального подоходного налога в РК.

Что представляют специальные платежи и налоги недропользователей?

Раскройте суть и необходимость социального налога.

В чем заключается экономический смысл и значение налогов на собственность?

Приведите краткую характеристику налогов на собственность

Какое экономическое назначение и роль специальных налоговых режимов?
Изложите действие упрощенного порядка исчисления и уплаты отдельных видов налогов?
В чем состоит назначение единого земельного налога?
Каково назначение и роль сборов, пошлин, плат?
Кратко охарактеризуйте отдельные виды сборов, пошлин, плат?
В чем суть и особенности процесса переложения налогов?
Какие причины уклонения от налогообложения и последствия, связанные с этим явлением? Перечислите возможные способы уклонения от уплаты основных видов налогов.

ГЛАВА 14. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ

14.1. Сущность государственных расходов

Государственные расходы представляют собой денежные издержки, связанные с функционированием государства. Как экономическая категория государственные расходы выражают экономические отношения, связанные с распределением, перераспределением и потреблением части валового общественного продукта в целях развития и совершенствования общественного производства, удовлетворения разнообразных потребностей общества.

Понятие «расходы» имеет двойной смысл:

Использование денежных средств по их целевому назначению, то есть 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 макроэкономических фонда: фонд возмещения, фонд накопления, фонд потребления.

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.

Эти два аспекта отражают противоречивость и сложность понятия «расходы» при его трансформации в понятие «затраты»: если «расходы» предполагают окончательную трату, потребление (в противоположность «доходу»), то «затраты» означают издержки «в зачет», наперед, в ожидании будущих дохода или прибыли.

В состав государственных расходов входит расходы государственного бюджета, государственных внебюджетных фондов, государственных предприятий и организаций, учреждений производственной и непроизводственной сфер.

В состав расходов предприятий государственного сектора входят: затраты, связанные с производственной, хозяйственно-эксплуатационной деятельностью; на расширенное воспроизводство (в основные и оборотные фонды); платежи в бюджет и внебюджетные фонды; на поощрительные и стимулирующие цели.

Первая группа затрат связаны с кругооборотом фондов (капитала) и представляет собой возмещение издержек производства и относятся к расходам условно (см. значение термина «затраты»). Поэтому государственные расходы по предприятиям включают только вторую и третью группы расходов.

Расходы государственного бюджета изложены в разделе 14.2.

Положение государственных расходов среди других категорий определяется значением государственной собственности и ролью государства в современных условиях.

Государство является собственником средств производства, выступает организатором производственного процесса, участвует в создании и распределении валового общественного продукта и в соответствии со своими функциями и задачами через систему государственных расходов удовлетворяет значительную часть общественных потребностей. Хотя доля государственного сектора в экономике республики за период реформирования резко снизилась, но в распоряжении государства остается значительная доля собственности, денежных ресурсов. Поэтому категория «государственные расходы» отражает устойчивые экономические отношения и сохраняет свое значение в перспективе.

Роль государственных расходов определяется тем, что преобладающая их часть направляется для производства или обеспечения общественными товарами, благами и услугами населения страны. Расходы на социально-культурные цели, оборону, охрану правопорядка, управление, на продукцию и услуги государственных инфраструктурных предприятий и организаций, призваны удовлетворить общие потребности населения в дополнение к обеспечению рыночными товарами и услугами со стороны как государственного, так и рыночного секторов экономики.

Совокупность всех видов расходов по направлениям и целевому назначению образует систему государственных расходов. Государственные расходы в подавляющей своей части производятся за счет чистого дохода общества, централизованного в бюджете государства или находящегося в распоряжении государственных предприятий. Они могут возмещаться также суммами амортизации, включаемой в себестоимость продукции, которые направляются на капитальные вложения, предусматриваемые для увеличения производственных фондов (капитала) государственного хозяйства. Часть государственных расходов покрывается за счет средств населения в виде налоговых платежей, поступлений от займов и пр. Для финансирования государственных расходов привлекаются долгосрочные кредиты банков, в целях увеличения и технического совершенствования основных производственных фондов и погашаемые в последующем из доходов предприятий.

Организация государственных расходов достигается посредством их прогнозирования, а также установления строгого порядка их финансирования и использования средств. Поэтому одним из принципов организации государственных расходов является плановость. Государство участвует в распределении и перераспределении валового общественного продукта и национального дохода между производственной и непроизводственной сферами, отраслями, экономическими районами в целях сбалансированного развития национального хозяйства и повышения социального уровня жизни народа. Основным методом планирования государственных расходов является балансовый метод.

Целевой характер финансирования государственных расходов предполагает использование государственных средств на строго определенные мероприятия. Этим обеспечивается достижение пропорций в развитии отдельных отраслей национального хозяйства и регионов, выделение средств в первую очередь на развитие наиболее перспективных и прогрессивных отраслей, определяющих научно-технический прогресс и решение важнейших социальных проблем.

Безвозвратный характер финансирования государственных расходов не требует непосредственного возмещения предоставленных ресурсов (в отличие от кредитного метода). Предоставление финансовых ресурсов согласно данному принципу в последнее время совмещается с кредитными методами финансирования из государственного бюджета, (например, через Фонд национального благосостояния, Фонд поддержки предпринимательства, бюджетные кредиты); это повышает эффективность используемых ресурсов.

Финансирование в меру выполнения планов (прогнозов) развития предполагает

выделение финансовых ресурсов лишь при выполнении производственных показателей и осуществлении мероприятий в соответствии с прогнозами экономического и социального развития.

Соблюдение режима экономии в использовании ресурсов – важный принцип организации государственных расходов, направленный на мобилизацию внутренних резервов и усиление контроля за расходованием государственных средств во всех подразделениях производственной и непроизводственной сфер, рациональное и бережливое их использование.

Необходимым принципом организации государственных расходов является оптимальное сочетание бюджетных, кредитных и собственных источников их покрытия. Этот принцип выражает процесс софинансирования государственных расходов.

14.2. Классификация государственных расходов

Отдельные виды государственных расходов неоднородны по экономическому содержанию и значению. Этим обуславливается различия в источниках, формах и методах финансирования затрат.

Важнейшим критерием разграничения государственных расходов является их отношение к процессу материального производства и создания национального дохода. В соответствии с этим государственные расходы по экономическому содержанию подразделяются на три основные группы:

расходы, непосредственно связанные с материальным производством;

расходы в нематериальной сфере;

расходы на создание государственных резервов.

Первая группа расходов обусловлена хозяйственной деятельностью государства и связана с созданием национального дохода.

Вторая группа государственных расходов связана с потреблением национального дохода для удовлетворения общественных потребностей общества. Средства, расходуемые на нематериальную сферу, направляются прежде всего на содержание учреждений просвещения и здравоохранения, развитие науки и культуры, жилищное и культурно-бытовое строительство, социальное страхование работников, а также на социальное обеспечение всех членов общества. Государство также затрачивает средства на оборону, содержание государственного аппарата и другие мероприятия, связанные с деятельностью государственных органов.

Расходы на нужды нематериальной сферы являются той частью национального дохода, которая поступает в фонд потребления. Однако рост затрат в сфере в конечном счете также сказывается на темпах роста общественного производства и повышении его эффективности. Это достигается за счет подготовки квалифицированных кадров, внедрения достижений науки в производство, обеспечения медицинского обслуживания работников сферы материального производства.

Оптимальное распределение государственных расходов между фондом накопления и фондом потребления является важнейшей задачей экономической политики государства. Соотношение фонда накопления и фонда потребления изменялось: в последние годы темпы роста фонда потребления превышали темпы роста фонда накопления. Удельный вес фонда потребления в национальном доходе, используемом на потребление и накопление, составляет в Казахстане около 86%.

Государственные расходы третьей группы – на создание и пополнение государственных резервов предназначаются для удовлетворения потребностей как производственной, так и непроизводственной сфер при чрезвычайных обстоятельствах, например, при стихийных бедствиях, для возмещения потерь и обеспечения

бесперебойности снабжения предприятий, учреждений, организаций и населения товарами и продуктами. Создание таких резервов и децентрализованном порядке (отдельно у каждого предприятия и организации) было бы нерациональным. Централизованный порядок их образования позволяет относительно снизить их необходимые размеры и наиболее эффективно использовать эти резервы.

По предметному признаку (целевому) государственные расходы делятся на расходы на экономику, социально-культурные мероприятия, науку, оборону и управление (см. схему 13.2).

По территориальному признаку государственные расходы делятся по экономическим регионам. Такая классификация позволяет активно воздействовать на размещение производительных сил и совершенствование пропорций в народном хозяйстве.

Государственные расходы по отраслевому признаку в сфере материального производства делятся на затраты в промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспорт и связь, торговлю, снабжение и заготовки; в непромышленной сфере подразделяются на затраты на образование, науку, здравоохранение и физическую культуру, социальное страхование и социальное обеспечение, на оборону и управление.

Государственные расходы должны обеспечить наиболее полное удовлетворение государственных потребностей при максимально эффективном использовании средств. В связи с этим существуют два метода финансирования государственных расходов, определяемые особенностями хозяйствования:

1. Финансирование хозрасчетных предприятий и организаций производится за счет собственных ресурсов, кредитов банка и в недостающей части – за счет бюджетных ассигнований.

2. Бюджетное финансирование. В этом порядке финансируются затраты на социально-культурные мероприятия, содержание органов государственной власти и управления, оборону, определяемые на основе особых документов – индивидуальных планов финансирования. Учреждения и организации, финансируемые в таком порядке, называются бюджетными.

Как способ, в исключительных случаях, применяется эмиссионное финансирование за счет выпуска наличных денег в обращение и кредитной эмиссии (безналичной).

Применяются следующие формы бюджетного финансирования: дотации, субвенции, субсидии.

При дотациях денежные средства выделяются в безвозвратном порядке из бюджета и внебюджетных фондов для покрытия убытков предприятий и организаций, а также для сбалансирования нижестоящих бюджетов. Данная форма была распространена в виде возмещения разницы в ценах на сельскохозяйственную продукцию, поддержание социально-приемлемых цен на отдельные продукты и товары, на покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства, частичное возмещение издержек театрально-зрелищных и других организаций непромышленной сферы.

Субвенции – форма целевой государственной финансовой помощи на программы и мероприятия по обеспечению социальной поддержки населения и другие цели; в случае нарушения целевого использования средства подлежит возврату.

Субсидии – пособия в денежной или натуральной форме за счет средств бюджета, внебюджетных и специальных фондов на безвозвратное финансирование определенных мероприятий на долевой основе.

Перечисленные формы (в случаях их нормального осуществления) принимают вид трансфертного финансирования. Трансферты, в широком смысле – безвозмездная и невозвратная передача средств при их перераспределении для финансирования определенных потребностей из бюджета и внебюджетных фондов. Как правило, это выплаты по социальному страхованию и обеспечению, пособий по безработице, на содержание системы образования, здравоохранения, культуры и т.д.

В значительной степени государственные расходы осуществляются через систему

государственных закупок.

Государственные закупки – приобретение государственными органами, государственными учреждениями, а также государственными предприятиями, юридическими лицами, пятьдесят и более процентов акций (долей) или контрольный пакет акций которых принадлежат государству, и аффилированными с ними юридическими лицами товаров, работ и услуг за счет имеющихся в их распоряжении денежных средств.

Система государственных закупок основывается на необходимости государственной монополии в сферах деятельности, важных с точки зрения обеспечения устойчивости общества и государства.

Государственная монополия в сфере государственных закупок – сфера деятельности, хозяйствование в которой осуществляется исключительно государственными органами и (или) государственными предприятиями на основании законодательных актов, а также в случаях, когда введение конкуренции нецелесообразно из соображений национальной безопасности, обеспечения правопорядка, интересов обороны и оборонно-промышленного комплекса.

Конкурс – способ проведения государственных закупок, направленный на приобретение заказчиком товаров, работ и услуг и обеспечивающий открытую и добросовестную конкуренцию между потенциальными поставщиками.

Регулирование процесса государственных закупок основывается на следующих принципах:

- 1) оптимального и эффективного расходования используемых для закупки денежных средств;
- 2) предоставления всем потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе государственных закупок;
- 3) добросовестной конкуренции среди потенциальных поставщиков;
- 4) гласности процесса государственных закупок.

Государственные закупки осуществляются одним из следующих способов:

- 1) открытого конкурса;
- 2) закрытого конкурса;
- 3) выбора поставщика с использованием запроса ценовых предложений;
- 4) из одного источника;
- 5) через открытые товарные биржи.

Предметом государственных закупок не являются:

- общественные работы;
- заработная плата, пособия, командировочные расходы и другие обязательные платежи в бюджет;
- авторское вознаграждение, выплачиваемое авторам произведений науки, литературы и искусства;
- представительские расходы
- расходы, необходимые для участия в выставках, семинарах, конференциях, совещаниях;
- подготовка, переподготовка и повышение квалификации работников за рубежом;
- залог, гарантия и другие способы обеспечения исполнения обязательства по договорам о привлечении финансовых услуг;
- приобретение имущества с целью передачи в лизинг в рамках осуществления лизинговой деятельности;
- передача в лизинг, факторинг, франчайзинг, выплата вознаграждения по договору комиссии, доверительное управление, субсидирование в части выплаты средств из бюджета непосредственно получателю субсидии;
- финансовые услуги (за исключением страховых услуг);

- расходование средств грантов, предоставляемых на безвозмездной основе;
- государственный образовательный заказ;
- гарантированный объем бесплатной медицинской помощи;
- приобретение ценных бумаг;
- монетарная деятельность Национального Банка Республики Казахстан, его деятельность по доверительному управлению Национальным фондом Республики Казахстан;

деятельность Инвестиционного фонда Республики Казахстан
оплата за предоставление земельных участков на основе актов государственных органов;
некоторые другие виды товаров, работ, услуг.

Тем не менее, при осуществлении перечисленных закупок заказчики обязаны руководствоваться принципами правового регулирования процесса государственных закупок

14.3. Финансирование экономики

Расходы на развитие экономики представляют собой денежные средства, направляемые на создание условий для постоянного роста объемов производства и повышения его эффективности. К ним относятся:

- инвестиции в основной капитал (капитальные вложения);
- ремонт основных фондов;
- прирост оборотных средств;
- создание материальных резервов;
- образование специальных фондов и фондов целевого финансирования.

Главное место в расходах на экономику занимают инвестиции в основной капитал (капитальные вложения) – совокупность затрат материальных, трудовых и денежных ресурсов, направляемых на расширенное воспроизводство основных фондов всех отраслей национального хозяйства.

В состав капитальных вложений включаются затраты:
на строительно-монтажные работы;
приобретение оборудования, инструмента, инвентаря;
прочие капитальные работы и затраты (проектно-изыскательные, геологоразведочные и буровые работы, затраты по отводу земельных участков и переселению и т.д.);
затраты на подготовку кадров для вновь строящихся предприятий.

Финансирование капитальных вложений производится за счет:
собственных средств хозяйствующих субъектов;
долгосрочных кредитов банков;
сбережений населения (на жилищное строительство);
ассигнований из бюджета.

Доля собственных средств хозяйствующих субъектов возрастает, эти хозяйственные средства предназначены на техническое перевооружение и реконструкцию и предприятия несут полную ответственность за расширенное воспроизводство. В этом главный смысл перестройки инвестиционной политики. А бюджетные средства в основном используются для финансирования крупных производственных строек, имеющих приоритетное государственное значение, а также строительства объектов социальной инфраструктуры.

Расходы на ремонт (для частичного восстановления физически изношенных и морально устаревших основных фондов и поддержания их в работоспособном состоянии) производится за счет специальных средств ремонта основных фондов, создаваемых по нормативам с включением затрат в себестоимость продукции, работ и услуг хозяйствующих субъектов.

Прирост оборотных средств финансируется за счет собственных или приравненных к ним средств предприятий. При их недостатке выделяются бюджетные средства, в основном для новых предприятий, или предоставляется кредит с последующим его

погашением. Кроме того, на покрытие недостатка собственных оборотных средств направляются средства целевого финансирования.

Затраты на создание резервов являются необходимым условием обеспечения непрерывного кругооборота средств и всего процесса расширенного воспроизводства, соблюдения хозяйственных пропорций, возмещения потерь от стихийных бедствий. Финансовые резервы дают возможность маневрировать денежными ресурсами, устранять временные финансовые затруднения, возникающие в процессе хозяйственной деятельности у предприятия. Резервные фонды создаются на разных уровнях хозяйствования.

Государственные резервы – создаваемые государством запасы важнейших видов сырья, материалов, топлива, некоторых видов машин и оборудования, зерна, продовольственных товаров, продукции, предназначенной для нужд обороны. Государственные резервы составляют особый централизованный фонд государства, постоянно восстанавливаемый и пополняемый; расходование государственных резервов допускается в исключительных случаях и только по особым постановлениям и решениям правительства. Государственные резервы образуются за счет средств государственного бюджета.

14.4. Финансирование научно-технического прогресса

Наука и инновационные технологии являются в современном мире решающими факторами развития экономики. По различным оценкам, от 70 до 90 % прироста производства в развитых странах обеспечивается за счет использования инноваций. Только новые технологии могут гарантировать стране постоянный рост производства, устойчивое развитие, а также обеспечить гармоничную интеграцию экономики в систему мирохозяйственных связей.

Выбор источника финансирования научно-технического прогресса (НТП) зависит от этапов, и соответственно, видов научно-технических разработок, в числе которых: фундаментальные и прикладные научные исследования, проектно-конструкторские разработки, внедрение новой техники и технологии, методов организации производства, труда и управления.

Основными принципами финансового обеспечения НТП должна быть множественность источников финансирования и их целевая направленность.

Наука относится в сфере деятельности, которая в целом не может ориентироваться на рыночные отношения: так фундаментальная наука не полностью подпадает под коммерческие критерии, поэтому государство берет на себя обязанность за финансирование фундаментальных исследований и перспективных разработок, могущих революционизировать технологию в важных секторах экономики. Необходимо проведение согласованной политики в области государственных научно-технических инвестиционных, экологических, гуманитарных и иных программ. Финансирование упомянутых программ и проектов может производиться за счет централизованных средств.

Приоритет в финансировании за счет госбюджета предоставляется важнейшим фундаментальным исследованиям, работам по межотраслевым проблемам, имеющим общегосударственное значение, заданиям государственных и международных научно-технических программ и проектов.

В целях развития научной деятельности и опытно-конструкторских работ в Казахстане функционирует акционерное общество "Фонд науки" со стопроцентным участием государства в его уставном капитале. Основным предметом деятельности Общества определено содействие развитию приоритетных, инициативных, рискованных исследований и опытно-конструкторских работ, обеспечивающих практическую реализацию научных исследований в стране. Министерству образования и науки Республики Казахстан на формирование уставного капитала Общества выделены средства из резерва Правительства

на неотложные затраты, предусмотренные в республиканском бюджете. Комитету науки Министерства образования и науки Республики Казахстан передано право владения и пользования государственным пакетом акций Общества.

Научно исследовательскими организациями в целях обеспечения потребностей обороны осуществляются фундаментальные и прикладные исследования, перспективные научно технические и технологические разработки для создания новых видов вооружения и военной техники, продукции военного назначения. Для повышения экономической заинтересованности организаций независимо от форм собственности в выполнении научно исследовательских и опытно-конструкторских работ оборонного характера осуществляется их государственная поддержка путем внедрения системы финансово-экономических регуляторов и механизмов.

Прикладные и внедренческие мероприятия НТП должны финансироваться из хозрасчетных (централизованных и децентрализованных) средств и за счет кредитов банка. Поскольку эти мероприятия непосредственно воздействуют на эффективность производства, влияют на его конечные результаты должна проводиться гибкая налоговая политика, обеспечивающая тесную связь доходов хозяйствующих субъектов с конечными результатами их деятельности в сфере НТП.

Важным направлением стимулирования ускорения НТП может явиться предоставление целевых субсидий и льготных кредитов для субъектов, осуществляющих приоритетные направления НТП, компенсация за счет специально создаваемых инвестиционных фондов повышенных затрат по освоению новой техники и технологий, введение целевых дотаций потребителям новой дорогостоящей продукции в годы ее освоения, применение ускоренной амортизации основных фондов.

Источником финансового обеспечения НТП могут стать ресурсы инновационных институтов для оказания финансовой поддержки; они могут быть образованы в отраслях или регионах за счет средств разработчиков и потребителей научно-технической продукции, банков, других заинтересованных предприятий и организаций, а также бюджетных средств местных органов власти.

В последнее время получает определенное развитие такой источник финансирования, как спонсорское, путём предоставления грантов – специальных денежных и иных средств, передаваемых безвозмездно и безвозвратно гражданами и юридическими лицами, в том числе и иностранными, международными организациями, на проведение конкретных научных исследований на заранее оговорённых условиях. В основном эта форма применяется для поддержки целевых прикладных исследований и внедренческих работ. В последующем, по мере развития частного бизнеса этот источник может играть заметную роль в финансировании фундаментальных исследований.

Органы хозяйственного управления (концерны, ассоциации, акционерные общества, компании, министерства, ведомства) могут создавать специальные отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ и освоения новых видов наукоемкой продукции.

Нормальное обеспечение научных исследований требует объединения усилий в научных центрах, централизации финансовых ресурсов для этих целей. Крупные ресурсы могут быть сконцентрированы или путем отчислений хозяйственных субъектов, регионов, суверенных государств, либо выделены из достаточно крупного бюджета целевым назначением. Распыление средств допустимо при финансировании внедрения результатов фундаментальных и прикладных научных исследований в отдельных производствах. Причем научная продукция в условиях рынка должна быть товаром и приобретаться по ценам спроса и предложения. В этом случае покупатель научной продукции вынужден быстро и эффективно использовать научный результат, чтобы окупить понесенные затраты. В этих условиях возрастает роль кредита при расчетах на научную продукцию с погашением его за счет полученного выигрыша от внедрения научно-технических

разработок.

В Казахстане, помимо специальных институтов развития, в их числе финансовых – Инновационного, Инвестиционного фондов и Корпорации по страхованию экспортных кредитов и инвестиций – действуют два сервисных – Центр инжиниринга и трансферта технологий и Центр маркетингово-аналитических исследований. Через них государство создает новые и развивает действующие производства по выпуску продукции с высокой добавленной стоимостью.

Государство участвует в создании специализированных субъектов инновационной деятельности, являясь одновременно их учредителем, как и физические и юридические лица, местные исполнительные органы, а также юридические лица, созданные с участием государства в целях содействия инновационной деятельности. К ним относятся технопарки, технологические бизнес-инкубаторы.

Технопарки располагают материально-технической базой, включая объекты недвижимости на праве собственности или праве постоянного или долгосрочного временного землепользования, необходимой для оказания содействия субъектам инновационной деятельности.

Технопарки осуществляют следующие виды деятельности:

1) предоставление на условиях договора материально-технической базы, лабораторного оборудования, коммуникаций и других объектов, необходимых для реализации инновационного проекта, включая стадии проведения опытно-конструкторских разработок, испытаний и начала серийного производства товаров (работ, услуг);

2) предоставление физическим и юридическим лицам на условиях договора правовых, организационных, информационных услуг для реализации инновационного проекта;

3) обучение основам инновационного менеджмента;

4) создание условий для привлечения организаций, предоставляющих консультационные услуги субъектам малого и среднего предпринимательства, расположенным на территории технопарка;

5) распространение отечественной и зарубежной научной и технологической информации субъектам предпринимательства.

Технологические бизнес-инкубаторы располагают персоналом, обладающим соответствующей квалификацией для предоставления работ и услуг субъектам инновационной деятельности, а также офисными и производственными помещениями, достаточными для создания инноваций.

Технологические бизнес-инкубаторы предоставляют на условиях договора материально-техническую базу для создания инноваций, работы и услуги необходимые для оформления заявок на получение охранных документов на объекты интеллектуальной собственности, для подготовка инновационного проекта, включая оказание содействия в подготовке технико-экономического обоснования инновационного проекта и документов на финансирование инновационного проекта; оказывают содействие в привлечении инвестиций для реализации инновационных проектов, в организации субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих инновационную деятельность.

Технопарки во многих странах показали эффективность для поддержки инновационной инициативы разработчиков. В 1951 году в Калифорнии был создан первый в мире технопарк, прообраз будущей Силиконовой долины, эта организация по созданию высоких технологий стала в цивилизованном мире делом обычным. Восьмидесятые годы прошлого века продемонстрировали как бурное развитие технопарков в США и Европе, так и довольно быстрое их распространение за пределы экономически развитых стран. Основная миссия технопарков заключается в следующем: обеспечение благоприятных условий для коммерциализации научных разработок посредством предоставления в пользование инициаторам инновационных проектов производственных площадей и бизнес-услуг. Задачей технопарка национального уровня является развитие системообразующих отраслей, которые могут иметь мультипликационный эффект на всю

экономику, целью создания региональных технопарков является стимулирование инновационной деятельности во всех отраслях экономики в рамках отдельных регионов. Особенностью технопарков национального уровня является наличие статуса специальной экономической зоны (СЭЗ). Это значит, что компании, работающие на территории национального технопарка, имеют существенные налоговые и таможенные преференции. В отличие от национальных, у региональных технопарков отсутствует строгая отраслевая направленность. Они работают на местную промышленность региона.

14.5. Расходы на социально-культурные мероприятия.

Важным направлением государственных расходов является финансирование затрат на социально-культурные мероприятия – просвещение, информационные услуги (печать, радиовещание и телевидение), культуру, искусство, здравоохранение, физическую культуру и спорт, государственное социальное страхование и социальное обеспечение. Данные расходы укрупненно разделяются на следующие виды:

- образование и профессиональная подготовка кадров;
- 2) культура, искусство, спорт и средства массовой информации;
- 3) здравоохранение;
- 4) государственное социальное страхование и социальная помощь.

Упомянутые расходы являются частью расходов на общественные товары, блага, услуги (см. главу 11.2). Они направляются государством на коллективное и индивидуальное потребление членов общества в виде денежных трансфертов, а также бесплатных (или льготных) материальных благ и услуг.

Обоснование экономической функции расходов на социально-культурные цели сводится к созданию приемлемых возможностей всем гражданам для удовлетворения социальных нужд. Государство, финансируя (полностью или частично) потребности, важные с общественной точки зрения, пытается ликвидировать нежелательные последствия индивидуального рыночного распределения, создать необходимые условия всем членам общества для их удовлетворения с целью некоторого выравнивания социально-экономического положения представителей различных социальных групп, слоев, классов.

Основной источник формирования этой группы расходов – государственный бюджет и специальные внебюджетные фонды. Остальная часть создается в децентрализованном порядке хозяйствующими субъектами за счет их дохода (в Казахстане около 15% всех расходов группы).

В условиях рыночных отношений произошел отход от финансирования расходов на социально-культурные цели из ранее формировавшихся общественных фондов потребления. В условиях рынка формируется прямая зависимость величины потребления от трудового вклада, возможностей человека в разных видах деятельности. Поэтому у хозяйствующих субъектов часть дохода (прибыли) направляется на удовлетворение социально-культурных потребностей работников в зависимости от результатов их работы.

В последнее время учреждения социальной сферы частично переходят на хозрасчетные начала финансирования, на принципы страхования. В сфере образования – это применение платного обучения за приобретение знаний и профессиональных навыков дополнительно к гарантированным бюджетным нормам, в здравоохранении – развитие платных медицинских услуг, в социальной защите – страховые отчисления в накопительные пенсионные фонды.

Расходы на образование включают: общее среднее образование, внешкольное воспитание (детские учреждения, музыкальные школы и др.), профессионально-техническое, среднее специальное и высшее образование. Все перечисленные расходы покрываются бюджетными ресурсами в части гарантируемого государством уровня.

Законодательством предусмотрено, что финансирование учреждений образования осуществляется в соответствии с государственными нормативами, определяемыми и расчете на каждого учащегося по каждому виду и типу учреждений образования.

Расходы на подготовку и повышение квалификации работников и других кадров на производстве включаются в себестоимость продукции, работ и услуг.

Учреждения образования привлекают внебюджетные средства и ресурсы, в том числе валютные, за счет предоставления платных образовательных услуг; часть средств предоставляют предприятия в организации – спонсоры.

С 1999г. применяется новый механизм финансирования высшего образования на основе грантов и кредитов; в первом случае средства выделяются безвозмездно за счет госбюджета для подготовки специалистов нужного профиля, во втором – за счет долгосрочного кредита обучающимся со стороны коммерческих банковских структур на договорной основе (банковское учреждение – студент – вуз – Министерство образования).

Финансирование культуры и искусства включают содержание библиотек, клубов, домов культуры, музеев и выставок, театров, филармоний, музыкальных коллективов, ансамблей, киностудий; они финансируются из бюджета, а также средств хозяйствующих субъектов, общественных организаций. Ряд учреждений культуры и искусства находятся на хозрасчете (театры, цирки) и по ним устанавливаются сумма дотаций из бюджета на величину расходов, не покрываемых собственными доходами.

Расходы на физическую культуру и спорт финансируются за счет средств государственного бюджета, средств профсоюзных организаций, доходов хозяйствующих субъектов, собственных средств спортивных обществ. Из государственного бюджета финансируются капитальные вложения на строительство стадионов и других спортивных сооружений, содержание аппарата спортивных организаций, ассигнования на проведение учебно-тренировочных сборов и соревнований. Часть расходов возмещают организации – спонсоры, как правило, в рекламных целях.

Расходы на содержание средств массовой информации в Республике Казахстан направляются на финансирование государственного радиовещания, телевидения, издательств, газет и журналов, в которых государство выступает как учредитель.

Финансовое обеспечение государственных организаций здравоохранения осуществляется за счет:

- средств государственного бюджета;
- средств медицинского страхования;
- средств, полученных за оказание медицинских услуг на платной основе;
- иных источников, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

Финансовое обеспечение негосударственных организаций здравоохранения осуществляется за счет:

- средств государственного бюджета за оказание гарантированного объема бесплатной медицинской помощи;
- средств медицинского страхования;
- средств, полученных за оказание медицинских услуг на платной основе;
- иных источников, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

Финансирование затрат на оказание гарантированного объема бесплатной медицинской помощи осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Финансирование медицинских организаций осуществляется в следующих формах: государственные медицинские учреждения – по индивидуальным планам финансирования;

организации здравоохранения, за исключением государственных учреждений, – на договорной основе с администраторами бюджетных программ по формам, определяемым Правительством;

организации, оказывающие первичную медико-санитарную помощь и имеющие прикрепленное население – по подушевому нормативу.

Финансовые средства системы здравоохранения направляются на:

возмещение затрат по оказанию бесплатного гарантированного объема медицинской помощи;

реализацию программ в области здравоохранения;

материально-техническое оснащение организаций здравоохранения;

приобретение жизненно важных лекарственных средств, крови и ее компонентов, вакцин и других иммунобиологических медицинских препаратов, а также медицинской техники и изделий медицинского назначения;

ликвидацию случаев и эпидемий инфекционных заболеваний;

подготовку и повышение квалификации медицинских и фармацевтических кадров;

развитие и внедрение достижений медицинской науки;

иные расходы, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Возмещение затрат по оказанию бесплатного гарантированного объема медицинской помощи производится с учетом результатов контроля качества и объема оказанной медицинской помощи, осуществляемого государственным органом по контролю в сфере медицинских услуг, в порядке, определяемом законодательством.

14.5.1. Расходы на социальную защиту населения.

Данная группа расходов занимает наибольший удельный вес в системе государственных расходов. В условиях перехода к рыночным отношениям расходы на социальную защиту населения становятся приоритетными и возрастают в связи с ростом цен на потребительские товары и услуги, а также в результате инфляции и обесценения денег.

Социальная защита представляет собой систему приоритетов и механизмов их реализации через государственные и иные институты, для обеспечения гарантированного гражданам уровня нормальной жизнедеятельности в соответствии с конкретными условиями общественного развития. Этот уровень зависит от состояния социально-экономического развития общества, величин валового внутреннего продукта, накопленного национального богатства и характера их распределения, от эффективности работы механизмов реализации системы.

В социальную защиту Казахстана внедрены новые социальные стандарты: накопительная пенсионная система; монетизация натуральных льгот; реформирование системы оплаты труда; введение основных видов государственных социальных пособий; реформирование системы занятости; переход к новой модели трудовых отношений; развитие социального партнерства; внедрение адресной социальной помощи.

Финансовое выражение социальной защиты проявляется в перераспределительных отношениях, связанных с формированием и использованием специальных финансовых ресурсов из которых производятся различные социальные выплаты населению.

Основой для расчета размеров минимальных социальных выплат, служит размер среднедушевого потребительского бюджета. Для этого рассчитывается стоимость и состав минимальной потребительской корзины по основным продуктам питания, одежды, медикаментов, топлива, набора услуг, необходимых для семьи. Размер минимального потребительского бюджета периодически пересматривается в связи с изменением уровня цен и переутверждается представительным органом.

Социальные расходы осуществляются через Государственный центр по выплате пенсий, Государственный накопительный пенсионный фонд, Государственный фонд социального страхования, социальные фонды или фонды потребления хозяйствующих субъектов. Выплаты производятся органами социальной защиты населения, хозяйствующими субъектами, организациями нематериальной сферы. На предприятиях и в организациях социальное страхование отслеживают профсоюзные комитеты.

Расходы на социальную защиту населения в финансовых документах, планах, прогнозах, отчетах отражаются как расходы на социальное обеспечение и социальную помощь.

Имеются различия в понятиях, включаемых в категорию социальной защиты населения.

Социальное обеспечение охватывает широкий спектр отношений по материальной поддержке нетрудоспособных и неработающих членов общества. Как формы социального обеспечения в Казахстане выступают социальное страхование, выплаты социальных пособий и так называемая «социальная помощь» малоимущим слоям населения.

Социальное страхование по своей экономической природе связывается с трудовой деятельностью человека и формированием фондов для соответствующих выплат, зависящих от результатов этой деятельности. То есть средства по социальному страхованию образуются в значительной степени по принципу самофинансирования, с большим или меньшим временным интервалом от их получения пользователем (страхователем).

Социальная помощь малоимущим распространяется на многие категории населения, находящихся в основном за «чертой бедности» и имеет характер «вспомоществования» за счет государства или благотворительных фондов – общественных, целевых, частных и имеет цель – «призрения бедных».

Таким образом, можно выделить три метода формирования средств для финансирования социальных нужд: страховой, бюджетный, благотворительных взносов (пожертвований).

Страховой метод предполагает отчисления средств в определенном размере от объемов деятельности, перечисляемых по каналам перераспределения для финансирования видов социальных выплат.

При бюджетном методе средства выделяются из общегосударственного фонда денежных ресурсов, на уровне, определяемом возможностями государства и целями социальной и бюджетной политики.

При методе благотворительных взносов (пожертвований) средства не имеют фиксированных размеров и расходуются в меру их поступления по каналам и на цели, определяемые организациями, осуществляющими благотворительные взносы.

Социальное страхование реализуется преимущественно через систему пенсионного обеспечения, выплату пособий, социальные выплаты на случай утраты трудоспособности, на случай потери кормильца, на случай потери работы, в связи с беременностью и родами, в связи с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), по уходу за ребенком по достижении им возраста одного год (см. также разделы 16.2 и 19.3).

Реформирование всей системы социального обеспечения согласно стратегическим планам государства является дальнейший переход от принципов полной государственной поддержки различных групп населения (инвалидов, иждивенцев, безработных и так далее) и медицинского обеспечения к смешанной системе социального обеспечения не только за счет средств государства и работодателя, но также и самого работника.

14.6. Расходы на оборону.

Каждое государство, должно поддерживать свою обороноспособность, которая является одной из важнейших государственных функций. Вооруженные силы являются обязательным элементом структуры самостоятельного государства. До создания всеобъемлющей системы международной безопасности страна будет вести военное строительство, и совершенствовать вооруженные силы.

Вооруженные силы предназначены для отражения агрессии, вооруженной защиты территориальной целостности и суверенитета Республики Казахстан, охраны и обороны

государственных и военных объектов, охраны воздушного пространства а также для выполнения задач в соответствии с международными и договорами ратифицированными Республикой Казахстан. Вооруженные силы могут быть привлечены к ликвидации последствий чрезвычайных ситуации природного и техногенного характера, а также для проведения антитеррористических операций и обеспечения режима чрезвычайного положения. Возможно применение вооруженных сил для выполнения задач, вытекающих из международных обязательств Республики Казахстан, на условиях и в порядке оговоренных в международных договорах.

Вооруженные силы включают органы военного управления, виды Вооруженных сил, рода войск, специальные войска, тыл, военно-учебные заведения, военно-научные учреждения и другие организаци. При объявлении мобилизации в состав Вооруженных Сил входят внутренние войска Министерства внутренних дел, Пограничная служба Комитета национальной безопасности, Республиканская гвардия, органы управления и части гражданской обороны Министерства Республики Казахстан по чрезвычайным ситуациям и специальные формирования.

В составе родов войск – сухопутные войска, военно-воздушные силы, войска противовоздушной обороны, военно-морские части, а также соединения и части обеспечения и обслуживания.

Материально-техническое обеспечение Вооруженных Сил, других войск и воинских формирований осуществляется в приоритетном порядке в соответствии с государственным оборонным заказом и международными соглашениями на разработку производство поставку и обеспечение продукцией производственно-технического назначения, включая вооружение и военную технику. Порядок формирования государственного оборонного заказа его материально-техническое и финансовое обеспечение и условия закупки определяются законодательными актами Республики Казахстан

Экономическое обеспечение обороны заключается в выделении Вооруженным Силам другим войскам и воинским формированиям финансовых, материально-технических и иных ресурсов их оснащении вооружением военной и специальной техникой в количестве необходимом для гарантированного обеспечения обороны Республики Казахстан.

Основные задачи экономического обеспечения обороны:

- 1) удовлетворение потребностей Вооруженных Сил, других войск и воинских формирований в финансовых, материально-технических и иных ресурсах;
 - 2) совершенствование научно-технической и производственной базы для осуществления производства ремонта и модернизации вооружения и военной техники;
 - 3) создание эффективных систем мобилизационной готовности экономики и мобилизационной подготовки населения страны;
 - 4) повышение уровня социального обеспечения, реализация установленных законодательством Республики Казахстан гарантий военнослужащих, членов их семей и лиц уволенных с воинской службы;
- осуществление взаимовыгодного международного военного и военно-технического сотрудничества.

Финансирование обороны направлено на гарантированное удовлетворение потребностей Вооруженных Сил других войск и воинских формирований в финансовых материально технических и иных ресурсах.

Централизация руководства и управления в Министерстве обороны Республики Казахстан требует соответствующей централизации финансовых ресурсов, направляемых на оборону. Поэтому расходы на оборону финансируются преимущественно из республиканского бюджета (около 80%).

Кроме бюджетных средств, возможно использование иных средств, как-то: государственные учреждения вооруженных сил вправе получать и использовать спонсорскую, благотворительную помощь, а также помощь, оказываемую в рамках военно-технического сотрудничества.

Финансирование военных объектов совместного использования с иностранными государствами дислоцированных на территории Республики Казахстан и мероприятий по контролю за сокращением вооружения и обеспечению инспекционной деятельности производится в соответствии с международными договорами ратифицированными Республикой Казахстан.

Подготовка и переподготовка военных кадров осуществляются в организациях образования по государственному образовательному заказу утверждаемому правительством а также за рубежом на основе международных договоров.

Финансовое обеспечение обороны включает:

- а) финансирование вооруженных сил;
- б) затраты на разработку, производство и приобретение вооружений, военной техники, продукции производственно-технического назначения;
- в) научные исследования и разработки оборонного характера;
- г) капитальное строительство военных объектов (аэродромов, полигонов, баз, мест дислокаций воинских частей и подразделений и т.д.);
- д) создание и развитие информационных систем;
- е) доленое участие в содержании совместных вооруженных сил и военных объектов при формировании военно-политических союзов нескольких государств;
- ж) затраты на подготовку и переподготовку военных кадров.

Исходными данными для планирования расходов на оборону являются планы боевой и политической подготовки, материальные и хозяйственные планы, штаты, численность личного состава, нормы материального и денежного довольствия, цены на предметы военных поставок. При планировании расходов используются материальные и денежные нормы. При сводном финансовом планировании применяются комбинированные нормы, а при сопоставлении смет финансирования воинских частей – индивидуальные финансовые нормы.

Хозрасчетные промышленные предприятия и строительные организации оборонного профиля финансируются, в основном, на тех же принципах, что и хозяйствующие субъекты отраслей. Министерство финансов проверяет сметы Министерства обороны с точки зрения обоснованности расчета, соответствия их установленным нормам; анализирует его годовые отчеты и дает по ним заключения; проверяет целесообразность использования выделенных ресурсов и обоснованность расходов.

Расходы на оборону рассматриваются Правительством в составе республиканского бюджета, а Парламент принимает Закон о республиканском бюджете на соответствующий год, где расходы на оборону утверждаются отдельной функциональной группой. Органы финансовой службы в военных округах и в воинских частях, учебных заведениях и других организациях осуществляют контроль за расходованием денежных средств на содержание армии.

В Казахстане, в расходы по функциональной группе "оборона" включаются расходы по организации предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, по мероприятиям гражданской обороны, противопожарной защиты и ликвидации пожаров. В значительной мере эти расходы финансируются из местных бюджетов, как и расходы по содержанию военкоматов.

14.7. Расходы на управление.

Государственному аппарату управления принадлежит важная роль в хозяйственном строительстве, в проведении в жизнь социальной и экономической политики. При помощи

органов управления государство осуществляет руководство политической, хозяйственной и культурной жизнью страны. Решение новых задач в экономике невозможно без глубокой перестройки и гибкой системы управления, позволяющей полнее реализовать возможности рынка. Государственное, хозяйственное управление нуждаются в постоянном совершенствовании. Суть коренной перестройки управления экономикой – переход от преимущественно административных к экономическим методам руководства на всех уровнях, к управлению интересами и через интересы, к широкой демократизации управления, всемерной активизации человеческого фактора.

Система органов государственного управления представляет собой совокупность законодательных, исполнительных и представительных органов всех уровней, а также аппарата хозяйственного управления.

Высшим государственным органом законодательной власти является Парламент Республики Казахстан, главой республики, ее исполнительной власти – Президент. Исполнительную власть также осуществляет Правительство.

Исполнительными и распорядительными органами на территории области, города, района являются местные администрации – акиматы, возглавляемые акимами, представительными органами – соответствующие маслихаты. Эти органы руководят хозяйственной и другими сферами общественной жизни.

Расходы на содержание органов охраны общественного порядка и безопасности включают содержание органов Министерства внутренних дел, Комитета национальной безопасности, внутренних войск, судебных органов, прокуратуры, финансовой полиции, органов по борьбе с наркоманией и наркобизнесом.

Центральный орган государственного управления, осуществляющий руководство соответствующей отраслью – министерство, ведомство (агентство, комитет, комиссия и др.). Они руководят подчиненными им хозяйствующими субъектами, объединениями, организациями и учреждениями непосредственно или через находящиеся в их ведении хозяйственные подразделения (департаменты, управления).

В последнее время создан ряд новых систем межотраслевого, отраслевого и территориального управления: национальные компании, корпорации, концерны, ассоциации, компании, общества и т.д. с разной степенью централизации функций.

Оптимальной схемой хозяйственного управления считается двухзвенная система управления, основным звеном которой в сфере материального производства выступает предприятие.

Расходы на содержание органов государственного управления ежегодно утверждаются в составе расходов бюджетов всех уровней – от республиканского до местных. Бюджетные средства расходуются в соответствии с утвержденным планом, который является основным документом, определяющим объем расходов учреждения, целевое направление средств и их поквартальное распределение.

В соответствии с экономической классификацией состав расходов на содержание аппарата управления входят: текущие расходы (расходы на товары и услуги, в т.ч. заработная плата, компенсационные и прочие денежные выплаты; выплата вознаграждения (интереса); субсидии и др. текущие трансфертные платежи); капитальные расходы; предоставление кредитов, доленое участие и финансирование.

Главными документами, определяющими расходы на содержание аппарата управления, являются штатное расписание и индивидуальный план финансирования (смета) расходов.

Органы управления, организации и учреждения при формировании штатного расписания руководствуются типовыми структурами, типовыми штатами, нормативами численности, схемами должностных окладов работников, ставками заработной платы и нормами по другим видам расходов аппарата управления.

Расходы на содержание аппарата управления государственных хозяйствующих субъектов включаются в издержки производства и отражаются в себестоимости

продукции, а их координирующих органов – за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении хозяйствующих субъектов после уплаты первоочередных платежей (согласно заключенным договорам о разделении полномочий и функций управления).

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. В чем состоит социально-экономическая роль государственных расходов?
 2. Как проявляется диалектика понятия «расходы»?
 3. Какие принципы применяются при организации государственных расходов?
 4. Каковы критерии и виды классификации государственных расходов?
 5. Какие существуют методы и формы финансирования в государственных расходах?
 6. Дайте характеристику и состав расходов на экономику.
- Какие особенности финансирования научно-технического прогресса в зависимости от характера его направленности?
8. Приведите классификацию расходов на социально – культурные мероприятия.
 9. Какие особенности расходов на образование?
 10. Какие учреждения культуры, искусства и средств массовой информации финансируются государством?
 11. Перечислите источники средств для финансирования здравоохранения.
 12. Как финансируются расходы на социальное обеспечение и социальную помощь?
 13. В чем состоят особенности пенсионного обеспечения в Республике Казахстан?
 14. Как осуществляется финансирование обороны?
- В чем особенности финансирования управленческой деятельности?

ГЛАВА 15. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

15.1. Экономическая сущность и роль государственного бюджета

В огромном многообразии финансовых связей можно выделить обособленные сферы, отличающиеся отдельными общими чертами. Так, особую область стоимостного распределения валового общественного продукта образуют финансовые отношения, складывающиеся у государства с хозяйствующими субъектами и населением. Этим отношениям присуще то общее, что возникают они в распределительном процессе непременно участником которого является государство и связаны с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств, предназначенного для удовлетворения общественных потребностей. Данная совокупность финансовых отношений составляет экономическое содержание понятия, носящего название «государственный бюджет».

Государственный бюджет как совокупность экономических отношений имеет объективный характер. Его существование в качестве самостоятельной категории воспроизводства объективно предопределено самим общественным производством, развитие которого нуждается в соответствующих централизованных ресурсах. Централизация денежных средств необходима для организации бесперебойного кругооборота в масштабах всего национального хозяйства, для обеспечения функционирования экономики в целом. Существование специфической бюджетной сферы стоимостного распределения обусловлено также природой и функциями государства. Государство нуждается в централизованных средствах для финансирования приоритетных отраслей, для проведения социально-культурных мероприятий в масштабах всего общества, решения задач оборонного характера, покрытия общих издержек государственного управления. Таким образом, существование государственного бюджета отнюдь не результат субъективного желаяния (воли) людей, а объективная необходимость,

обусловленная потребностями расширенного воспроизводства, природой и функциями государства.

На современном этапе развития экономики централизованные финансовые ресурсы позволяют государству обеспечивать необходимые темпы и пропорции общественного производства, добиваться совершенствования его отраслевой и территориальной структуры, формировать в необходимых размерах средства для первоочередных программ развития отраслей экономики, проводить крупные социальные преобразования.

Благодаря финансовой централизации денежные средства сосредотачиваются на решающих участках экономического и социального развития, подготавливая условия для успешной реализации экономической и социальной политики государства.

Таким образом, как особая часть стоимостного распределения государственный бюджет выполняет специфическое общественное назначение – служит удовлетворению общегосударственных потребностей. Являясь экономической формой существования объективных воспроизводственных отношений, выполняя специфическое общественное назначение, государственный бюджет выступает (в рамках экономической категории «финансы») в качестве экономической субкатегории.

Государственному бюджету как определенной совокупности финансовых отношений присущи, прежде всего, те же черты, которые отличают категорию финансов в целом: бюджетные отношения имеют воспроизводственный характер, осуществляются всегда в денежной форме, сопровождаются формированием и использованием целевых денежных фондов. Вместе с тем, бюджетным отношением присуща определенная специфика, которая, однако, не выходит за рамки общих с финансами черт. Государственный бюджет как специфическая сфера стоимостного распределения характеризуется следующими чертами:

представляет особую экономическую форму распределительных отношений, связанную с обособлением части стоимости валового общественного продукта у государства и ее использованием на удовлетворение общественных потребностей; предназначены для перераспределения стоимости между отраслями национального хозяйства, территориями, секторами экономики, сферами общественной деятельности в отличие от финансов материального производства, опосредствующих процесс создания и производительного потребления стоимости, и финансов непродуцированной сферы, обслуживающих потребление стоимости; выражает такую стадию стоимостного распределения, которая непосредственно не связана с движением общественного продукта в его товарной форме и осуществляется в известном отрыве от нее, в то время как в материальном производстве и нематериальной сфере финансовые отношения тесно переплетаются с товарно-денежными.

Государственный бюджет, как и любая другая экономическая субкатегория, выражает производственные отношения и имеет соответствующее им материально-вещественное воплощение: бюджетные отношения материализуются (овеществляются) в централизованных денежных средствах государства – в бюджетных ресурсах. В результате этого реальные экономические процессы, происходящие в обществе, получают свое выражение в потоках мобилизуемых и используемых государством денежных средств. Бюджетные ресурсы – это объективно обусловленная, экономическая форма движения той части общественного продукта и национального дохода, которая прошла известные стадии стоимостного распределения и поступила государству для удовлетворения потребностей по расширенному воспроизводству, социально-культурному обслуживанию населения, обороне и управлению. Формирование и использование бюджетного фонда выражает процесс движения стоимости в связи с ее распределением и перераспределением.

Как экономическая субкатегория государственный бюджет выражает денежные отношения, возникающие между государством и другими участниками общественного

производства в процессе создания, распределения и перераспределения стоимости общественного продукта путем образования централизованных денежных средств государства и его использования на цели расширенного воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей.

Государственный бюджет выполняет функции, соответствующие функциям государственных финансов в целом – распределительную и контрольную, в рамках воспроизводственной концепции финансов (см. раздел 11.3). Действие данных функций определяется рассмотренной спецификой бюджетных отношений. Вместе с тем, как основное звено финансов и государственных финансов, государственный бюджет в рамках распределительной функции обеспечивает выполнение подфункций государственных финансов: размещения (ресурсов), перераспределительную, стабилизационную, о чем излагалось в разделе 11.3.

Бюджет воздействует на экономику через бюджетный механизм. В этом проявляется роль бюджета как инструмента влияния на экономику в целом. Бюджетный механизм – это совокупность форм и методов образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Регулирование экономики осуществляется путем установления количественных размеров централизованного фонда денежных средств, регламентации форм и методов его образования и использования, перераспределения финансовых ресурсов в процессе становления и исполнения бюджета.

Разнообразие форм собственности предполагает прогнозно-плановое ведение хозяйства, что предопределяет такую же форму функционирования бюджетных отношений. Стабильный характер бюджетных связей, плановая форма движения централизованного фонда денежных средств государства приводят к тому, что бюджетные связи отражаются в соответствующем финансовом документе – основном финансовом плане страны. В нем предусмотрены те распределительные процессы, которые составляют экономическое содержание бюджета; специфические статьи доходов и расходов основного финансового плана показывают источники формирования и направления использования централизованного фонда денежных средств государства. Основным финансовый план является продуктом плановой деятельности государства; в нем выражена воля государства, отражающего интересы всех членов общества. Показатели основного финансового плана страны подлежат безусловному выполнению в соответствии с ежегодно принимаемым Парламентом республики Законом «О Республиканском бюджете».

Таким образом, многообразие понятия «государственный бюджет» сводится к его трактованию в следующих составляющих (представлениях):

- как относительно самостоятельная экономическая субкатегория;
- как централизованные денежные ресурсы государства;
- как инструмент воздействия на экономику (через бюджетный механизм);
- как основной финансовый план государства;
- как юридический закон, положения которого обязательны для выполнения всеми участниками отношений и членами общества.

Роль государственного бюджета в общественном воспроизводстве определяется в первую очередь тем, что с помощью государственного бюджета (расходной части) распределяется и перераспределяется около 31% национального дохода, 22% – валового внутреннего продукта, 11% – валового общественного продукта. Он распределяет денежные средства между различными отраслями национального хозяйства, секторами производства, сферами общественной деятельности, экономическими районами и территориями страны.

Государственный бюджет активно воздействует на экономику в целом, так как он выступает в качестве бюджета всего национального хозяйства. Большую роль играет государственный бюджет в сфере материального производства, выступая в качестве

стимулятора его роста. Средства бюджета используются для обеспечения как индивидуального (в рамках отдельных предприятий), так и общественного (в масштабе всего национального хозяйства) кругооборота капитала. Бюджетное финансирование капитальных вложений и оборотных средств на действующих и вновь вводимых предприятиях, обеспечение других расходов позволяет бюджету включаться в индивидуальный кругооборот капитала на отдельных предприятиях, способствуя его бесперебойности и равномерности.

Бюджетные ассигнования в нематериальной сфере является основным источником ее функционирования и дальнейшего развития. Основная часть учреждений и организаций этой сферы не имеет собственных источников доходов и находится на бюджетном финансировании. Расходы государства на просвещение и здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение, науку, культуру и искусство является той финансовой базой, без которой невозможно проведение социально-культурных мероприятий общегосударственного масштаба. Большое значение имеет бюджет в формировании рациональной структуры отраслей нематериальной сферы. Обеспечивая финансовыми ресурсами функционирование нематериальной сферы, государство через бюджет может формировать окончательные размеры фонда потребления, влиять на территориальные пропорции в его использовании.

15.2. Состав доходов и расходов государственного бюджета

Функционирование бюджета, связанное с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств государства, происходит посредством особых экономических форм – поступлений и расходов бюджета. Они выражают отдельные этапы стоимостного распределения. Обе категории объективны, как и сам бюджет, и имеют специфическое общественное назначение: доходы обеспечивают государство необходимыми денежными средствами, расходы распределяют централизованные ресурсы в соответствии с общегосударственными потребностями.

Поступлениями бюджета являются доходы, суммы погашения бюджетных кредитов, поступления от продажи финансовых активов государства, займы.

Расходами бюджета являются затраты, бюджетные кредиты, приобретение финансовых активов, погашение займов.

Состав и структура поступлений и расходов зависит от направлений зависит от направлений осуществления бюджетной и налоговой политик государства, осуществляемых в конкретных социально-экономических и исторических условиях. При этом государство использует приемлемые в определенных условиях формы и методы формирования доходов и осуществления расходов.

Структура бюджета строится на основе бюджетной классификации и состоит из следующих разделов:

1) доходы:

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

2) затраты;

чистое бюджетное кредитование:

- бюджетные кредиты:

- погашение бюджетных кредитов;

сальдо по операциям с финансовыми активами:

- приобретение финансовых активов;

- поступления от продажи финансовых активов государства;

дефицит (профицит) бюджета;

финансирование дефицита (использование профицита) бюджета:

- поступление займов;
- погашение займов;
- используемые остатки бюджетных средств.

Состав и структура доходов и расходов государственного бюджета Республики Казахстан представлена в таблице 15.1.

Таблица 15.1. Состав и структура государственного бюджета Республики Казахстан, отчет 2010г.

Наименование подразделений классификации	млрд. тенге	в % к итогу по доходам и расходам	в % к ВВП (21,8 трлн. тенге)
I. ДОХОДЫ	4 299,1	100,0	19,7
Налоговые поступления,	2 934,1	68,3	13,4
в том числе:	837, 2	19,5	3,8
корпоративный подоходный налог			
индивидуальный подоходный налог	312, 3	7,3	1,4
социальный налог	253, 8	5,9	1,2
налог на добавленную стоимость	677, 2	15,8	3,1
акцизы	61, 4	1,4	0,3
другие налоги	792,2	18,4	3,6
Неналоговые поступления	104,4	2,4	0,5
Поступления от продажи основного капитала	60,6	1,4	0,3
Поступления трансфертов	1200,0	27,9	5,5
II. ЗАТРАТЫ	4457,2	100,0	20,4
1. Государственные услуги общего характера	224,9	5,0	1,0
2. Оборона	221,3	5,0	1,0
3. Общественный порядок, безопасность, правовая, судебная, уголовно-исполнительная деятельность	368,8	8,3	1,7
4. Образование	755,3	16,9	3,5
5. здравоохранение	551,3	12,4	2,5
6. Социальная помощь и социальное обеспечение	905,3	20,3	4,2
7. Жилищно-коммунальное хозяйство	334,2	7,5	1,5

8. Культура, спорт, туризм и информационное пространство	227,6	5,1	1,0
9. Топливо-энергетический комплекс и недропользование	79,7	1,8	0,4
10. Сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство, особо охраняемые природные территории, охрана окружающей среды и животного мира, земельные отношения	207,1	4,7	1,0
11. Промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность	28,2	0,6	0,1
12. Транспорт и коммуникации	390,7	8,8	1,8
13. Прочие	68,2	1,5	0,3
14. Обслуживание долга	94,6	2,1	0,4
15. Трансферты	-		
III. ЧИСТОЕ БЮДЖЕТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	22,2		0,1
Бюджетные кредиты	110,8		0,5
Погашение бюджетных кредитов	88,6		0,4
IV. САЛЬДО ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ	347,0		1,6
Приобретение финансовых активов	348,0		1,6
Поступления от продажи финансовых активов государства	1,0		
V. ДЕФИЦИТ (ПРОФИЦИТ) БЮДЖЕТА	- 527,3		- 2,4

Доходами бюджета являются налоговые, неналоговые поступления, поступления от продажи основного капитала, поступления трансфертов. Доходы не имеют целевого назначения, за исключением целевых трансфертов.

Налоговые поступления – налоги и другие обязательные платежи в бюджет, установленные Налоговым кодексом Республики Казахстан. Налоговые поступления в государственном бюджете преобладают: они занимают 68,3% всех поступлений доходов.

Неналоговые поступления – обязательные невозвратные платежи в бюджет, установленные законодательными актами Республики Казахстан.

Поступления от продажи основного капитала включают денежные средства:

- от продажи государственного имущества;
- от продажи товаров из государственного материального резерва;
- от продажи земли, находящихся в государственной собственности или предоставления ее в постоянное или временное пользование;
- от продажи нематериальных активов, принадлежащих государству.

Поступления трансфертов – поступления трансфертов из одного уровня бюджета в другой, из Национального фонда Республики Казахстан в республиканский бюджет. Поступления трансфертов в 2010 году составили 27,9% (в 2009 году 31,5%) – второе место после налоговых поступлений. Это объясняется действием экономического кризиса и уменьшением традиционных источников поступлений, что вынудило правительство

прибегнуть к использованию резервов Национального фонда.

Суммы погашения бюджетных кредитов – поступления в бюджет, связанные с возвратом основного долга по полученным из бюджета кредитам, а также юридическими лицами требований по оплаченным государственным гарантиям.

Поступления от продажи финансовых активов государства - поступления в бюджет от продажи долей участия, ценных бумаг юридических лиц, в том числе международных организаций, находящихся в государственной собственности, государственных учреждений и государственных предприятий в виде имущественного комплекса, а также иного государственного имущества, находящегося в оперативном управлении или хозяйственном ведении государственных предприятий.

Займы – поступления денег в бюджет, связанные с выпуском государственных эмиссионных ценных бумаг и (или) заключением договоров займов.

Затраты – бюджетные средства, выделяемые на невозвратной основе. Из табл. 15.1 видно, что в затратах бюджета Республики Казахстан преобладают социальные расходы: образование, здравоохранение, социальная помощь и социальное обеспечение (всего 49,6%); затраты на экономические цели – 15,5% (позиции 9-12), что характеризует государственный бюджет как социально-ориентированный.

Бюджетные кредиты – деньги, выделяемые из бюджета на возвратной, срочной и платной основе.

Приобретение финансовых активов – бюджетные средства, направляемые на приобретение в государственную собственность долей участия и ценных бумаг юридических лиц, в том числе международных организаций.

Погашение займов – бюджетные средства, направляемые на погашение основного долга в соответствии с соглашениями о правительственных внешних займах, ратифицированных Республикой Казахстан, а также по внутренним займам.

Чистое бюджетное кредитование определяется как разница между бюджетными кредитами и погашением бюджетных кредитов.

Сальдо по операциям с финансовыми активами определяется как разница между приобретением финансовых активов и поступлениями от продажи финансовых активов государства.

Дефицит (профицит) бюджета равен разнице между доходами и затратами, чистым бюджетным кредитованием и сальдо по операциям с финансовыми активами. Полученная величина с отрицательным знаком является дефицитом, с положительным знаком – профицитом бюджета.

Нефтегазовый дефицит (профицит) республиканского бюджета равен сумме поступлений в республиканский бюджет без учета поступлений займов и поступлений из Национального фонда Республики Казахстан, за вычетом расходов республиканского бюджета, за исключением погашения займов.

Финансирование дефицита бюджета – обеспечение покрытия дефицита бюджета за счет заимствования и используемых остатков бюджетных средств. Объем финансирования дефицита бюджета определяется как превышение суммы полученных займов, используемых остатков бюджетных средств над суммой погашения основного долга по займам.

Использование профицита бюджета – расходование профицита бюджета, средств займов, используемых остатков бюджетных средств на погашение основного долга по займам.

Объем использования профицита бюджета определяется как превышение суммы погашения основного долга по займам над суммой полученных займов и используемых остатков бюджетных средств.

В составе республиканского и местных бюджетов образуются резервы правительства и местных исполнительных органов для финансирования затрат, не запланированных при разработке бюджетов из-за их непредвиденности и носящих чрезвычайный характер.

Такие резервы включают: чрезвычайный резерв; резерв на неотложные затраты; резерв на

исполнение обязательств по решениям судов; резерв на покрытие дефицита наличности областных бюджетов, бюджетов города республиканского значения, столицы в случае прогноза его в текущем финансовом году. В республиканском бюджете предусматривается резерв для кредитования областного бюджета, бюджетов города республиканского значения, столицы в случае прогноза в текущем финансовом году дефицита наличности их бюджетов.

Общий объем резерва Правительства Республики Казахстан устанавливается законом о республиканском бюджете.

Чрезвычайный резерв используется только в целях ликвидации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера на территории Казахстана. Чрезвычайный резерв Правительства Республики Казахстан может использоваться также на оказание официальной гуманитарной помощи Республикой Казахстан другим государствам.

Резерв на неотложные затраты используется только в целях устранения ситуаций, угрожающих политической, экономической и социальной стабильности Республики Казахстан или ее административно-территориальной единицы, а также жизни и здоровью людей, на иные непредвиденные затраты, определяемые решениями Правительства Республики Казахстан.

15.3. Бюджетная классификация

Подробный перечень и группировка доходов и расходов определяется бюджетной классификацией – систематизированной группировкой доходов и расходов бюджета по однородным признакам, положенной в основу всей бюджетной деятельности финансовых органов государства.

Бюджетная классификация обеспечивает тесную связь бюджета с планами, прогнозами и программами экономического и социального развития государства, с финансовыми планами организацией и учреждений; позволяет объединить индивидуальные сметы и финансовые планы в сводные сметы и планы, обеспечивает увязку и сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы.

Единая бюджетная классификация является единой и обязательной для консолидированного бюджета и одним из инструментов гармонизации системы показателей стратегических среднесрочных программ и планов развития республики, республиканского и местных бюджетов в целях достижения их сбалансированности.

Бюджетная классификация позволяет всесторонне четко и адресно систематизировать поступления и расходы для достижения высокой оперативности управления с применением средств автоматизации.

В Казахстане применяется единая бюджетная классификация, соответствующая международным стандартам. Она предусматривает группировку поступлений и расходов бюджета по функциональным, ведомственным и экономическим характеристикам с присвоением объектам классификации группировочных кодов.

Поступления в бюджет классифицируются по четырем подразделениям: категория, класс, подкласс, специфика. Категории представляют собой группировку поступлений по экономическим признакам – классы и подклассы – по их источникам и видам, специфика определяет вид платежа или поступления в бюджет.

Подразделения классификации характеризуют доходы в порядке все большей детализации доходных источников. Например, в налоговых поступлениях класс означает налоговую группу, подкласс – вид налога, специфика – конкретного плательщика или объекта налога.

Функциональной классификацией расходов бюджета является группировка расходов бюджетов всех уровней, определяющая направления расходования бюджетных средств по функциональным и ведомственным признакам, отражающим выполнение функций государства, реализацию стратегических и программных документов Республики Казахстан.

Согласно функциональной классификации расходы подразделяются на четыре уровня: функциональная группа, функциональная подгруппа, администраторы бюджетных программ, бюджетные программы (подпрограммы).

Функциональная классификация представляет развернутую характеристику видов деятельности, мероприятий и участников бюджетных отношений.

Функциональная группа отражает основные направления развития страны, соответствующие стратегическим приоритетам развития страны и показывающие четкую цель каждого из них.

По основным функциональным группам расходы подразделяются на: государственные услуги общего характера, оборона, общественный порядок и безопасность, образование, здравоохранение, социальное обеспечение и социальная помощь, жилищно-коммунальное хозяйство, культура, спорт и информационное пространство, отрасли экономики, прочие расходы, обслуживание государственного долга, трансферты нижестоящим бюджетам. Сочетание названных уровней образует код функциональной классификации расходов.

Функциональная подгруппа конкретизирует группы задач по каждому стратегическому приоритету развития страны внутри функциональной группы.

Администратор бюджетных программ – государственный орган, ответственный за планирование, обоснование, реализацию и достижение результатов бюджетных программ.

Выделяются администраторы республиканских и местных бюджетных программ.

Администраторами республиканских бюджетных программ являются центральные исполнительные и иные центральные государственные органы. Администраторами местных являются аппараты акимов и маслихатов, исполнительные органы, уполномоченные акиматами и органы внутренних дел.

Бюджетная программа – направление расходов бюджета, взаимосвязанное со стратегическими направлениями, целями, задачами, показателями результата, определенными в стратегическом плане государственного органа, имеющие показатели результата и объемы финансирования расходов бюджета. Разрабатываются администратором бюджетных программ и утверждаются в составе стратегического плана государственного органа.

Бюджетная программа может подразделяться на подпрограммы, конкретизирующие задачи, обеспечиваемые бюджетными средствами, принятые для реализации функции государственного управления, стратегических, среднесрочных программ и планов развития республики или региона в рамках бюджетной программы.

В зависимости от содержания бюджетные программы разделяются на программы, направленные на:

- оказание государственных услуг;
- предоставление трансфертов и бюджетных субсидий;
- предоставление бюджетных кредитов;
- осуществление бюджетных инвестиций;
- осуществление капитальных расходов;
- выполнение обязательств государства.

В зависимости от уровня государственного управления бюджетные программы подразделяются на республиканские, и местные: областные, города республиканского значения, столицы, районные (городские), бюджетные программы района в городе, города районного значения, поселка, аула (села), аульного (сельского) округа.

В зависимости от способа реализации бюджетные программы подразделяются на:

- 1) индивидуальные бюджетные программы, реализуемые одним администратором;
- 2) распределяемые бюджетные программы, утверждаемые в бюджете в составе бюджетных программ определенного администратора бюджетных программ, и подлежащие распределению в течение текущего финансового года между различными администраторами бюджетных программ.

Бюджетные программы подразделяются на текущие бюджетные программы и бюджетные программы развития.

К бюджетным программам развития относятся расходы бюджета, направленные на осуществление бюджетных инвестиций. Остальные расходы бюджета относятся к текущим бюджетным программам.

Администраторы бюджетных программ и подведомственные им организации оказывают государственные услуги физическим и негосударственным юридическим лицам в соответствии со стандартами государственных услуг.

Государственная услуга – деятельность государственных органов, их подведомственных организаций и иных физических и юридических лиц, являющаяся одной из

форм реализации отдельных функций государственных органов, предусмотренная законодательством Республики Казахстан, направленная на удовлетворение потребностей физических и юридических лиц (за исключением государственных органов), носящая индивидуальный характер и осуществляемая по обращению физических и (или) юридических лиц (за исключением государственных органов).

Государственная услуга оказывается в рамках стандартов и регламентов государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан на платной или бесплатной основе.

Стоимость бюджетной программы, направленной на оказание государственных услуг, включает все текущие расходы, осуществляемые напрямую в процессе оказания данных услуг, в том числе расходы по оплате труда сотрудников, участвующих в этом процессе. При определении стоимости бюджетной программы, направленной на оказание государственной услуги, могут использоваться утвержденные стандарты государственных услуг.

Государство может устанавливать заказ юридическим лицам с его участием в уставном капитале на оказание отдельных государственных услуг, реализацию бюджетных инвестиционных проектов и выполнение других задач, направленных на обеспечение социально-экономической стабильности государства; такой заказ называется государственным заданием. Выполнение государственного задания осуществляется без соблюдения конкурсных процедур, предусмотренных законодательством о государственных закупках.

Экономической классификацией расходов бюджета является группировка расходов бюджета по экономическим характеристикам, отражающая операции, осуществляемые государственными учреждениями для реализации бюджетных программ. Группировка экономической классификации расходов бюджета состоит из категории, класса, подкласса и специфики.

Категория группирует расходы по экономическим признакам.

Класс и подкласс группируют расходы по основным видам операций, проводимых государственными учреждениями.

Специфика определяет вид операции, проводимой государственным учреждением для реализации бюджетной программы.

Категория включает: текущие расходы, капитальные расходы, предоставление кредитов, финансирование. Класс, подкласс и специфика уточняют назначение и характер расходов, например, в текущих расходах: расходы на товары и услуги – заработная плата рабочих и служащих – основная заработная плата и служащих.

При исполнении бюджета используется сочетание функциональной и экономической классификаций в виде перекрестной классификации, включающей основные подразделения обеих классификаций.

На основе функциональной классификации расходов бюджета может формироваться ведомственная классификация расходов бюджета, составляемая посредством группировки администраторов бюджетных программ и бюджетных программ (подпрограмм): например, Администрация Президента Республики Казахстан, Хозяйственное управление Парламента, Канцелярия Премьер-Министра, Акимы областей и городов Алматы и Астаны, министерства, комитеты, агентства, другие ведомства и службы Республики Казахстан.

Бюджетным кодексом предусмотрено выделение бюджетных инвестиций – финансирования из республиканского или местного бюджета, направленное на увеличение стоимости активов государства за счет формирования и увеличения уставных капиталов юридических лиц, создания активов государства путем реализации бюджетных инвестиционных проектов, концессионных проектов на условии софинансирования из бюджета;

Бюджетные инвестиции осуществляются посредством реализации бюджетных инвестиционных проектов; софинансирования концессионных проектов; участия государства в уставном капитале юридических лиц. По уровню значимости решаемых задач бюджетные инвестиционные проекты (программы) подразделяются на республиканские и местные. Разработка инвестиционных предложений осуществляется администраторами бюджетных программ. Для подтверждения установленных технико-экономических параметров бюджетного инвестиционного проекта разрабатывается технико-экономическое обоснование, которое подлежит экономической и другим экспертизам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

Правительством и местными исполнительными органами возможно принятие концессионных обязательств в соответствии концессионным законодательством Республики Казахстан. Концессия – система отношений между государством (концедентом) и частным юридическим или физическим лицом (концессионером), возникающим в результате предоставления концедентом концессионеру прав пользования государственной собственностью. Концессия – форма взаимодействия и партнерства между государством и частным бизнесом, призванная развивать экономику на взаимовыгодных условиях.

Бюджетным кодексом Республики Казахстан предусмотрено также применение грантов – безвозмездной финансовой или технической помощи, предоставляемой донорами государственным организациям Республики Казахстан; донорами являются иностранные государства, их правительства и агентства, международные и зарубежные государственные организации, зарубежные неправительственные общественные организации и фонды, чья деятельность не противоречит законодательству страны.

Гранты по условиям предоставления подразделяются на:

1) связанные гранты, предусматривающие дальнейшее заимствование Правительством Республики Казахстан у донора, предоставившего грант, или софинансирование из государственного бюджета в рамках соответствующей бюджетной программы, направленной на реализацию связанного гранта;

2) несвязанные гранты – гранты, не предусматривающие дальнейшее заимствование Правительством Республики Казахстан у донора, предоставившего грант, или софинансирование из государственного бюджета.

Использование грантов образует отдельную бюджетную программу (подпрограмму) и осуществляется государственными организациями-получателями грантов в соответствии с соглашением о гранте и законодательством Республики Казахстан.

15.4. Межбюджетные отношения и их регулирование

Межбюджетными отношениями являются отношения между республиканским, областными бюджетами, бюджетами города республиканского значения, столицы, районов (городов областного значения) в бюджетном процессе.

Межбюджетные отношения основаны на четком разграничении функций и полномочий между уровнями государственного управления, едином распределении поступлений и расходов между уровнями бюджетов, а также на единстве и прозрачности методов определения межбюджетных отношений.

Вмешательство Правительства Республики Казахстан и центральных государственных органов, местных исполнительных органов областей в бюджетный процесс соответственно областей, городов республиканского значения, столицы и районов (городов областного значения) не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Межбюджетные отношения основываются на следующих принципах:

1) равенство бюджетов во взаимоотношениях с вышестоящим бюджетом;
2) эффективное распределение поступлений, учитывающее одновременное соблюдение критериев их разграничения, а именно:

за нижестоящими бюджетами закрепляются налоговые и неналоговые поступления, имеющие стабильный характер, не зависящие от воздействия внешних факторов;

налоговые и неналоговые поступления, представляющие плату за услуги, оказанные (удержанные) государственными учреждениями, поступают в доход бюджета, из которого финансируются указанные услуги;

налоги, имеющие перераспределительный характер, а также неравномерное размещение налоговой базы, закрепляются за более высокими уровнями бюджетной системы;

при закреплении налогов и других обязательных платежей в бюджет предпочтение отдается тому уровню бюджета, который обеспечит наиболее высокую степень их собираемости;

налоги, взимаемые с налоговой базы, имеющей четкую территориальную привязку, закрепляются за местными бюджетами;

3) выравнивание уровней бюджетной обеспеченности административно-территориальных единиц Республики Казахстан;

4) обеспечение предоставления местными исполнительными органами одинакового уровня государственных услуг;

5) эффективность и результативность предоставления государственных услуг – закрепление государственных услуг за тем уровнем государственного управления, который может обеспечить наиболее эффективное и результативное производство и предоставление государственных услуг;

6) максимальное приближение уровня предоставления государственной услуги к ее получателям – передача исполнения услуг на возможно более низкий уровень бюджетной системы с целью лучшего учета потребностей их получателей и повышения качества государственных услуг.

Межбюджетные отношения регулируются:

1) между республиканским и областным бюджетом, бюджетом города республиканского значения, столицы: трансфертами; бюджетными кредитами;

2) между областным и районными (городов областного значения) бюджетами: трансфертами; бюджетными кредитами; нормативами распределения доходов.

Трансферты подразделяются на трансферты общего характера, целевые текущие трансферты, целевые трансферты на развитие.

Трансфертами общего характера являются бюджетные субвенции и бюджетные изъятия.

Бюджетными субвенциями являются трансферты, передаваемые из вышестоящих бюджетов в нижестоящие бюджеты в пределах сумм, утвержденных в республиканском или областном бюджете. Бюджетными изъятиями являются трансферты, передаваемые из нижестоящих бюджетов в вышестоящие бюджеты в пределах сумм, утвержденных в республиканском или областном бюджете.

При определении трансфертов общего характера учитываются налоговый потенциал каждого из уровней бюджетов, численность потребителей государственных услуг в регионе, утвержденные стандарты государственных услуг и факторы, влияющие на расходы по предоставлению государственных услуг в зависимости от специфики того или иного региона. Объемы трансфертов общего характера определяются как разница между объемами доходов и затрат соответствующего местного бюджета. При превышении прогнозного объема доходов над прогнозируемым объемом затрат местного бюджета устанавливаются бюджетные изъятия из местного бюджета в вышестоящий бюджет. При превышении прогнозного объема затрат над прогнозируемым объемом доходов местного бюджета устанавливаются бюджетные субвенции в местный бюджет из вышестоящего бюджета. Прогнозные объемы доходов рассчитываются с учетом налогового потенциала региона и на основе распределения поступлений между уровнями бюджетов. Прогнозные объемы затрат местных бюджетов рассчитываются с учетом их разделения на текущие бюджетные программы и бюджетные программы развития, бюджетной обеспеченности, установленных натуральных норм и на основе распределения расходов между уровнями бюджетов.

Целевыми трансфертами являются трансферты, передаваемые вышестоящими бюджетами в нижестоящие в пределах сумм, утвержденных в республиканском или областном бюджете, для реализации отдельных текущих бюджетных программ или бюджетных программ развития, не учитываемых при расчете трансфертов общего характера, а также трансферты, выделяемые на компенсацию потерь вышестоящих бюджетов, вытекающих из принятия законодательных актов, влекущих увеличение расходов в связи с передачей функций государственных органов из нижестоящего уровня государственного управления в вышестоящий в период действия трехлетних объемов трансфертов общего характера.

Целевыми текущими трансфертами являются трансферты, передаваемые вышестоящими бюджетами в нижестоящие в пределах сумм, утвержденных в республиканском или местных бюджетах для реализации отдельных текущих бюджетных программ, не учитываемых при расчете трансфертов общего характера.

Целевыми трансфертами на развитие являются трансферты, передаваемые вышестоящими бюджетами в нижестоящие в пределах сумм утвержденных в республиканском или местных бюджетах, для:

1) реализации местных бюджетных инвестиционных проектов предлагаемых местными исполнительными органами на основе стратегических и программных документов Республики Казахстан;

2) выполнения нижестоящими органами государственного управления мероприятий для стратегических и программных документов Республики Казахстан, относящихся к компетенции вышестоящих органов государственного управления, направленных на получение экономических выгод или достижение социально-экономического эффекта.

Целевыми текущими трансфертами из нижестоящего бюджета являются трансферты, передаваемые нижестоящими бюджетами вышестоящим в целях компенсации потерь вышестоящих бюджетов, вытекающих из принятия законодательных актов, влекущих увеличение расходов и (или) уменьшение поступлений в связи с передачей функций государственных органов из нижестоящих уровней государственного управления в вышестоящие в период действия трехлетних объемов трансфертов общего характера.

Бюджетные кредиты из республиканского бюджета и областных бюджетов могут предоставляться соответственно областным бюджетам, бюджетам городов республиканского значения, столицы и бюджетам районов (городов областного значения)

на реализацию бюджетных инвестиционных проектов (программ) и на покрытие кассового разрыва в течение финансового года.

Бюджетным кодексом определена схема конкретного распределения поступлений и расходов между уровнями бюджетов.

Поступления в республиканский бюджет. Из налоговых поступлений в республиканский бюджет направляются:

корпоративный подоходный налог за исключением поступлений от предприятий нефтяного сектора;

налог на добавленную стоимость;

акцизы на импортные товары, сырую нефть, газовый конденсат;

налог на игорный бизнес;

налог на сверхприбыль, за исключением поступлений от предприятий нефтяного сектора;

платеж по возмещению исторических затрат;

бонусы, за исключением поступлений от предприятий нефтяного сектора;

налог на добычу полезных ископаемых, за исключением поступлений от организаций нефтяного сектора;

доля Республики Казахстан по разделу продукции по заключенным контрактам, за исключением поступлений от организаций нефтяного сектора;

дополнительный платеж недропользователя, осуществляющего деятельность по контракту о разделе продукции, за исключением поступлений от предприятий нефтяного сектора;

таможенные пошлины на ввозимые и вывозимые товары;

государственная пошлина;

ряд сборов, плат и пошлин;

Неналоговыми поступлениями в республиканский бюджет являются: доходы от республиканской собственности:

поступления части чистого дохода республиканских государственных предприятий, Национального Банка Республики Казахстан;

дивиденды на государственные пакеты акций, доходы на доли участия в юридических лицах, доходы от аренды имущества, находящиеся в республиканской собственности;

вознаграждение (интересы) за размещение средств государственных внешних займов на счетах в банках второго уровня и по депозитам Правительства Республики Казахстан в Национальном Банке Республики Казахстан;

вознаграждения (интересы) по кредитам, выданным из республиканского бюджета;

другие доходы от республиканской собственности;

2) поступления от реализации товаров (работ, услуг) государственными учреждениями, финансируемыми из республиканского бюджета;

3) поступления от проведения государственных закупок, организуемых государственными учреждениями, финансируемыми из республиканского бюджета;

4) штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые государственными учреждениями, финансируемыми из республиканского бюджета, а также содержащимися и финансируемыми из бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан;

5) другие неналоговые поступления в республиканский бюджет.

Поступлениями от продажи основного капитала в республиканский бюджет являются денежные средства:

1) от продажи государственного имущества, закрепленного за государственными учреждениями, финансируемыми из республиканского бюджета;

2) от продажи товаров из государственного материального резерва;

3) от продажи нематериальных активов, принадлежащих государству.

Поступления трансфертов в республиканский бюджет:

1) трансферты из областных бюджетов, бюджетов городов республиканского значения, столицы;

2) трансферты в республиканский бюджет из Национального фонда Республики Казахстан.

В республиканский бюджет зачисляются поступления от погашения выданных из республиканского бюджета кредитов, продажи финансовых активов государства, находящихся в республиканской собственности, правительственных займов.

Поступления в областной бюджет, в бюджет города республиканского значения, столицы, в бюджет района (города областного значения) – см. раздел 16.2 – «Доходы и расходы местных бюджетов».

Распределение расходов бюджетов соответствует уровням государственного управления.

На республиканском уровне – это:

обеспечение функционирования высших органов государственной власти и управления, обороны, внешнеполитическая деятельность государства, таможенная деятельность, проведение фундаментальных научных исследований;

обеспечение общественного порядка, безопасности, правовая, судебная, уголовно-исполнительная деятельность, организация деятельности в области чрезвычайных ситуаций, противопожарная служба, гражданская оборона;

часть мероприятий по образованию и здравоохранению, социальная помощь и социальное обеспечение (пенсионные выплаты, основные виды пособий, разные социальные выплаты, в том числе семьям военнослужащих, работникам правоохранительных органов), часть мероприятий в области культуры, спорта, туризма и информационного пространства;

экономическая деятельность (агропромышленный комплекс, охрана окружающей среды, промышленность, недропользование, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность транспорт и коммуникации), регулирование экономической деятельности;

прочие направления: трансферты областным бюджетам, бюджетам городов республиканского значения, столицы; обслуживание и погашение правительственного долга; выполнение обязательств по государственным гарантиям, поручительствам, концессионным соглашениям.

Другие уровни управления несут расходы в разрезе функциональных групп, но с разным их удельным весом в общем объеме (см. раздел 15.2).

15.5. Баланс бюджета. Дефицит бюджета

В каждом бюджете желательно уравновесить, то есть сбалансировать доходную и расходную часть. Баланс – это равновесие, и при составлении бюджета основным вопросом является достижение такого состояния денежных поступлений и расходов государства.

В общем представлении превышение расходов над доходами вызывает дефицит государственного бюджета, а превышение доходов над расходами образует бюджетный излишек – профицит.

Наличие значительного и постоянного дефицита характеризует кризисное состояние финансов. Допустимым уровнем дефицита считается 2-3% от величины валового внутреннего продукта страны. В таких случаях дефицит может быть сравнительно легко покрыт с помощью выпуска государственных займов или эмиссии бумажных денег. При значительном и хроническом дефиците бюджета займы не покрывают потребностей государства, которые обеспечиваются дополнительной (то есть сверх потребностей товарооборота) эмиссией денег, что ведет к развитию инфляции, нарушению законов денежного обращения, обесценению денег, снижению реальных доходов и падению жизненного уровня населения.

Бюджетный дефицит отражает состояние экономики, а его наличие вызывается следующими причинами:

общий спад производства в экономике страны;
рост издержек общественного производства;
чрезмерный выпуск в обращение денег, не покрываемых товарными массами;
преобладание в расходах бюджета значительных социальных расходов, не соответствующих уровню развития экономики;
больше объемы финансирования военных расходов, на содержание военно-промышленного комплекса, на управление;
крупномасштабный оборот «теневой» экономики;
непроизводительные расходы и потери в национальном хозяйстве.

Существуют следующие способы покрытия бюджетного дефицита:

- а) государственные займы;
- б) увеличение налогообложения;
- в) эмиссия денег.

В свою очередь эмиссия денег может выражаться как в прямом выпуске денежных знаков в обращение, так и косвенно – путем выпуска государственных ценных бумаг и реализации их коммерческим банкам, которые увеличивают свои резервы и посредством банковского мультипликатора увеличивают количество денег в обращении.

Покрытие бюджетного дефицита за счет эмиссии денежных средств в Казахстане не допускается. Основными формами покрытия дефицита бюджета является:

выпуск государственных займов;
использование кредитных ресурсов.

С целью уменьшения дефицита или его устранения используется секвестр

Фискальная политика в отношении бюджетного дефицита основывается на трех концепциях.

Ежегодно балансируемый бюджет.

Подобный бюджет до последнего времени считался целью фискальной политики. Однако такое состояние бюджета уменьшает стабилизирующую, антициклическую направленность фискальной политики. Сбалансирование бюджета может даже усугубить колебания экономического цикла. При наличии безработицы и падении доходов населения налоговые поступления автоматически сокращаются. В этом случае, для сбалансирования бюджета государству необходимо либо повысить ставки налогов, либо сократить государственные расходы, либо осуществить оба эти действия. Итогом будет сокращение совокупного спроса и еще большее падение производства.

Политика сбалансирования бюджета может также усилить инфляцию. При наличии инфляции повышение денежных доходов автоматически увеличивает налоговые поступления. Для ликвидации бюджетного излишка государство должно принять следующие меры: либо снизить ставки налогов, либо величить государственные расходы, либо использовать сочетание этих двух мер. В любом из этих случаев усилится инфляция. Бюджет, балансируемый на циклической основе. Согласно этой концепции бюджет балансируется в ходе экономического цикла, а не ежегодно. Для предотвращения спада производства государство снижает налоги и увеличивает расходы, намеренно создавая дефицит. При последующем подъеме экономики государство увеличивает налоги и сокращает расходы, а возникающие бюджетные излишки направляются на погашение дефицитов в годы спада. Таким образом, проводится антициклическая фискальная политика и балансирование бюджета в течение экономического цикла. Слабым звеном этой концепции является то, что спады и подъемы могут быть неодинаковы по глубине и длительности, что может нарушить циклическую сбалансированность бюджета. Концепция функциональных финансов состоит в том, что их целью является балансирование экономики в целом для достижения макроэкономической стабильности, обеспечения неинфляционной полной занятости. Балансирование бюджета при этой концепции является второстепенной задачей, допускается как наличие дефицитов

бюджета и государственного долга, так и бюджетных излишков. В данном случае предполагается, что налоговая система обеспечит поступления в бюджет автоматически по мере экономического роста, а макроэкономическая стабильность будет стимулировать этот рост, в результате чего дефицит будет самофинансироваться. Помимо этого государство практически неограниченно может манипулировать налогами и покрывать дефициты бюджета. В данной концепции предполагается также, что наличие дефицитов и крупного государственного долга для нормальной экономики не опасны.

Фискальная политика, ориентированная на концепции бюджета, балансируемого на циклической основе и функциональных финансов предполагает разработку обоснованной программы финансовых мероприятий, учитывающей состояние денежного обращения, обеспечивающей контроль за формированием бюджетных дефицитов, финансирование эффективных мероприятий по направлениям государственных расходов.

15.6. Бюджетная система и бюджетное устройство

Бюджетная система представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов. В Казахстане бюджетная система трактуется с включением Национального фонда.

Бюджетное устройство – это принципы построения бюджетной системы, организационные формы взаимосвязи ее звеньев.

Состав бюджетной системы определяется национально-государственным устройством страны. Возможны федеративное и унитарное устройство государства: в первом случае применяется трехзвеневая бюджетная система: центральный бюджет (республиканский, союзный, федеральный,), бюджеты членов федерации (республик, штатов, земель и т.д.) и местные бюджеты. Во втором случае применяется двухзвеневая бюджетная система: центральный бюджет и местные бюджеты. В обоих случаях возможна различная степень обособления и самостоятельности бюджетов, но, как правило, за центральным бюджетом сохраняется определенная регулирующая роль по отношению к низовым бюджетам в зависимости от уровня централизации управления социально-экономическими процессами.

В состав бюджетной системы Республики Казахстан входят:

республиканский бюджет;

местные бюджеты: областные, городов (разных уровней), районов (см. схему 15.1).

В Республике Казахстан составляются государственный и консолидированный бюджеты, бюджет области, используемые в качестве аналитической информации и не подлежащие утверждению.

Государственный бюджет представляет собой свод республиканского и местных бюджетов без учета взаимопогашающих операций между ними.

Консолидированный бюджет – централизованный денежный фонд государства, объединяющий республиканский бюджет, бюджеты областей, города республиканского значения, столицы и поступления, направляемые в Национальный фонд Республики Казахстан, без учета взаимопогашаемых операций между ними.

Таблица 15.2. Исполнение консолидированного бюджета за 2010 год

Наименование подразделений классификации	млрд. тенге	в % к итогу по доходам и расходам	в % к ВВП (21,8 трлн. тенге)
I. ДОХОДЫ	6572,7	100,0	30,1
Налоговые поступления,	5190,4	79,0	23,8
Неналоговые поступления	121,1	1,8	0,5
Поступления от продажи основного капитала	61,2	0,9	0,3

Поступления трансфертов	1200,0	18,3	5,5
II. ЗАТРАТЫ	4457,2	100,0	20,4
1. Государственные услуги общего характера	224,9	5,0	1,0
2. Оборона	221,3	5,0	1,0
3. Общественный порядок, безопасность, правовая, судебная, уголовно-исполнительная деятельность	368,8	8,3	1,7
4. Образование	755,3	17,0	3,5
5. здравоохранение	551,3	12,4	2,5
6. Социальная помощь и социальное обеспечение	905,3	20,3	4,2
7. Жилищно-коммунальное хозяйство	334,2	7,5	1,5
8. Культура, спорт, туризм и информационное пространство	227,6	5,1	1,1
9. Топливо-энергетический комплекс и недропользование	79,7	1,8	0,4
10. Сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство, особо охраняемые природные территории, охрана окружающей среды и животного мира, земельные отношения	207,1	4,6	1,0
11. Промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность	28,2	0,6	0,1
12. Транспорт и коммуникации	390,7	8,8	1,8
13. Прочие	68,2	1,5	0,3
14. Обслуживание долга	94,6	2,1	0,4
III. ЧИСТОЕ БЮДЖЕТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	22,2		0,1
Бюджетные кредиты	110,8		0,5
Погашение бюджетных кредитов	88,6		0,4
IV. САЛЬДО ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ	347,0		1,6
Приобретение финансовых активов	348,0		1,6
Поступления от продажи финансовых активов государства	1,0		
V. ДЕФИЦИТ (ПРОФИЦИТ) БЮДЖЕТА	1 746,3		8,0
VI. ФИНАНСИРОВАНИЕ ДЕФИЦИТА (ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОФИЦИТА) БЮДЖЕТА	-1746,3		-8,0
ПОСТУПЛЕНИЕ ЗАЙМОВ	882,2		4,0
ПОГАШЕНИЕ ЗАЙМОВ	290,1		1,3
ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОСТАТКИ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ	-2338,4		- 10,7

Бюджет области – это сводный бюджет, объединяющий областной бюджет, бюджеты районов (городов областного значения) без учета взаимопогашаемых операций между ними.

В случаях чрезвычайного или военного положения в Республике Казахстан вводится чрезвычайный государственный бюджет, который формируется на основе республиканского и местных бюджетов и вводится в случаях чрезвычайного или военного положения в Республике Казахстан. Основанием для разработки, введения или прекращения действия чрезвычайного государственного бюджета являются указы Президента Республики Казахстан о введении или полной или частичной отмене чрезвычайного или военного положения на территории Республики Казахстан. О принятии

чрезвычайного государственного бюджета незамедлительно информируется Парламент Республики Казахстан. На время действия чрезвычайного государственного бюджета действие закона о республиканском бюджете и решений маслихатов о бюджетах всех уровней местного бюджета приостанавливается. Чрезвычайный государственный бюджет действует в течение срока, на который введено чрезвычайное или военное положение. С прекращением действия чрезвычайного государственного бюджета производится уточнение республиканского и местных бюджетов.

Схема 15.1. Бюджетная система Республики Казахстан

Бюджетная система основывается на принципах единства, полноты, реальности, гласности. В Бюджетном кодексе Республики Казахстан к этим общепринятым фундаментальным принципам добавлены принципы: транспарентности, последовательности, результативности, самостоятельности, преемственности, приоритетности, обоснованности, своевременности, единства кассы.

1. Принцип единства означает степень организационно-экономической централизации бюджетной системы. Наиболее полно принцип единства проявлялся в бюджетной системе СССР. В настоящее время этот принцип ослаблен в связи с обретением самостоятельности местных органов власти и передачей им части прав по распоряжению финансовыми ресурсами.

Единство выражается в существовании, общей системы государственных доходов, действующих на территории страны, единообразии государственных расходов. Этот принцип гарантирует единство методологии и организации бюджетного планирования, его взаимосвязь с социально-экономическим прогнозированием. Задачей принципа единства бюджета является установление эффективного контроля со стороны Парламента за движением бюджетных средств.

Принцип единства обеспечивается единой правовой базой, единством денежной системы, использованием единой бюджетной классификации и документации, предоставлением необходимой информации с одного уровня бюджета на другой для составления свода государственного бюджета страны. Единство бюджетной системы основывается на взаимодействии бюджетов всех уровней, которое осуществляется через использование регулирующих доходных источников. Единство бюджетной системы реализуется через единую социально-экономическую, включая налоговую, политику.

Принцип полноты означает сосредоточение в бюджете всех финансовых операций правительства, всех собираемых им доходов и производимых расходов, составление такого бюджета, где по каждой статье учитываются все поступления и затраты государства. В мировой практике этот принцип в настоящее время считается менее целесообразным, поскольку следование ему перегружает бюджет расходами, которые могут быть выделены автономно с самостоятельными источниками доходов. В Казахстане также принят децентрализованный способ формирования государственных финансовых средств: отдельно функционируют внебюджетные фонды: пенсионный, социального страхования, инновационный. Можно считать как автономный – Национальный фонд Республики Казахстан.

Принцип реальности необходим для предотвращения и устранения фальсификации бюджетных росписей. Он предусматривает правдивое отражение в бюджете финансовых операций государства, соответствие утвержденных сумм исполнению бюджетных назначений. Реальность определяется обоснованностью расчетов всех источников доходов и направлений расходов, базирующихся на показателях прогнозов и программ развития и подкрепленных наличием бюджетных резервов.

Принцип гласности означает требование публиковать данные о доходах и расходах бюджета в печати для ознакомления общественности составом и структурой бюджета,

размерами дефицита и способами его покрытия (сокращение расходов, увеличение доходов, займы, эмиссия денег).

Условиями нормального и эффективного функционирования низовых – местных бюджетов являются самостоятельность и сбалансированность.

Самостоятельность бюджетов обеспечивают собственные и закрепленные законом источники доходов всех звеньев бюджетной системы и право использовать бюджетные средства по усмотрению соответствующего органа власти в пределах полномочий, определенных законами страны.

Сбалансированность бюджетов всех уровней может являться необходимым требованием бюджетно-финансовой политики. При рассмотрении и утверждении бюджетов соответствующими органами власти и управления могут устанавливаться предельные размеры дефицитов бюджетов.

В Бюджетном кодексе Республики Казахстан помимо упомянутых общепризнанных принципов – единства, полноты, реальности (реалистичности), гласности (транспарентности) и условий, предусмотрены дополнительные принципы: последовательности, результативности, самостоятельности, преемственности, обоснованности, своевременности, единства кассы, эффективности, ответственности, адресности и целевого характера бюджетных средств; вместе с тем, эти дополнения можно отнести к необходимым требованиям функционирования бюджетного механизма в ходе осуществления бюджетного процесса.

15.6.1. Развитие бюджетной системы Республики Казахстан

В течение периода независимого развития Казахстана бюджетная система претерпела существенные изменения.

17 декабря 1991г. был подписан первый закон «О бюджетной системе», который определил бюджетное устройство Казахстана. Основной его идеей явилось придание самостоятельности частям бюджетной системы: республиканского и местных бюджетов. Принцип единства бюджетов разных уровней законом еще не был установлен.

Изменения в экономической и политической сферах, связанные с переходом на рыночную экономику, принятие новой Конституции 30.08.1995г., введении в 1995г. нового налогового законодательства, а также создание органов Казначейства, обусловили подготовку Закона РК «О бюджетной системе» 24 декабря 1996г. В законе оговаривались принципы бюджетной системы, регламентировался порядок составления, рассмотрения, утверждения бюджета, исполнения и контроля за исполнением. Вводились новые понятия: субвенции, субсидии, официальные трансферты, государственные гарантии, займы, заимствование и долг, резервы правительства и местных исполнительных органов. Законом доходы государственного бюджета разделены на общегосударственные налоги, сборы, платежи и местные налоги и сборы. С 1998г. прекращено прямое заимствование у Национального банка.

В 1997г. внедрена новая бюджетная классификация доходов и расходов, позволившая связать расходы бюджетов с выполнением программ.

В апреле 1999г. принят третий закон «О бюджетной системе». Для обеспечения сбалансированности местных бюджетов было внесено единое для всех регионов распределение доходов и установлен механизм бюджетных изъятий и субвенций. Проведено разделение доходной части между республиканским и местными бюджетами по видам поступлений; разграничены государственные функции, финансируемые, соответственно, из республиканского бюджета и местных бюджетов. Определено, что сбалансированность местных бюджетов будет осуществляться на основе долговременных размеров официальных трансфертов между республиканским бюджетом и местными бюджетами. Были консолидированы государственные внебюджетные фонды в государственном бюджете. Важным шагом в реформировании бюджетного процесса стала

реорганизация Агентства по стратегическому планированию, Министерства экономики и торговли, Министерства государственных доходов и Министерства финансов в 2002г. в Министерства экономики и бюджетного планирования и Министерство финансов. Тем самым, были разделены функции планирования и исполнения бюджета, а процессы стратегического, экономического и бюджетного планирования были консолидированы.

С 2005г. вступил в действие Бюджетный кодекс – единый закон, регламентирующий все финансовые процедуры, начиная от формирования бюджета и заканчивая его исполнением и контролем. В Бюджетном кодексе заложены новые принципы бюджетной системы, коренным образом пересмотрены ранее существовавшие принципы бюджетного планирования, подходы по формированию доходной и расходной частей бюджетов всех уровней. Свое развитие получила разработка среднесрочного бюджетного планирования, упорядочен процесс исполнения бюджета, усилены положения о системе контроля за использованием бюджетных средств.

Для гармонизации стратегического и бюджетного планирования разрабатывалась среднесрочная фискальная политика – документ, определяющий налогово-бюджетную политику на трехлетний период. Процесс исполнения бюджета также регламентирован более подробно, введены новые принципы бюджетного процесса.

Были систематизированы уровни бюджета, подробно расписаны расходы каждого уровня вплоть до бюджета города и района, их поступления и порядок разработки бюджетов. В действующем законо-дательстве отрегулировано только дно уровня бюджетов – республиканский и областной, а нижестоящие сами определяют «правила игры». Чтобы обеспечить прозрачность и установить единые требования к их деятельности, введены соответствующие нормы.

Также введена вертикальная схема внутреннего контроля республиканского и местных бюджетов: внутренний контроль проводит Комитет финансового контроля Минфина. Функции внешнего контроля остаются за Счетным комитетом и ревизионными комиссиями маслихатов.

Расширено понятие бюджетных инвестиций, введен поэтапный отбор инвестиционных проектов, а также порядок оценки эффективности проектов. Отменено заимствование местными исполнительными органами на внешних и внутренних рынках капитала с сохранением права заимствования только у вышестоящего бюджета.

Введен новый механизм перечисления средств в Национальный фонд. В целях эффективной реализации поставленных задач Национального фонда разработан метод сбалансированного бюджета с учетом положительного мирового опыта. Метод сбалансированного бюджета в Республике Казахстан схематично представлен на схеме 15.2.

Схема 15.2. Действие метода сбалансированного бюджета

Согласно данному методу поступления от нефтяных доходов полностью направляются в Национальный фонд. Расходы на текущие бюджетные программы финансируются за счет отчислений в республиканский бюджет от ненефтяной части экономики, а финансирование расходов на бюджетные программы развития осуществляется за счет гарантированного трансферта из Национального фонда, при этом определенная доля расходной части бюджета может покрываться в том числе за счет заимствования (внешнего и внутреннего) в рамках установленных ограничений.

В 2007г. разработан, а в 2009 г. введен в действие новый вариант Бюджетного кодекса, который позволил модернизировать бюджетную систему. В ее основе – 3-х летний бюджет с охватом таких ключевых областей, как роль стратегических и программных документов в бюджетном процессе, формирование бюджетных программ в соответствии с переходом на планирование бюджета, ориентированного на результат, повышение ответственности

администраторов бюджетных программ за достижение результатов деятельности, оценка результатов, активизация государственного финансового контроля. Новый вариант Бюджетного кодекса регламентирует все операции в стадии бюджетного процесса – от момента формирования бюджетных заявок на основе стратегических направлений и целей – до проведения комплексной оценки результатов деятельности каждого государственного органа. Деятельность министерств и ведомств переориентирована на оказание государственных услуг. Нормы нового Бюджетного кодекса призваны способствовать повышению эффективности использования бюджетных средств и государственных активов.

С начала 2010 года приняты очередные дополнения и изменения в Бюджетный кодекс касающиеся порядка разработки прогноза социально-экономического развития, стратегического плана государственного органа, регулирования межбюджетных отношений, целевых трансфертов, бюджетных инвестиций, квазигосударственного сектора, государственных услуг, контроля бюджетных средств.

15. 7. Бюджетный процесс.

Бюджетный процесс – это регламентированная законодательством деятельность органов власти и управления по планированию, рассмотрению, утверждению, исполнению, уточнению, корректировке бюджета, ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности, бюджетного учета и отчетности, государственному финансовому контролю, бюджетному мониторингу и оценке результатов.

Планирование, исполнение бюджетов, составление отчетов об исполнении бюджетов являются функциями органов исполнительной власти, рассмотрение и утверждение – функции Парламента и местных представительных органов – маслихатов; контроль за исполнением бюджетов выполняют обе ветви власти. Функции Президента РК – определение основных направлений бюджетной политики страны, порядка разработки республиканского бюджета и отчета о его исполнении, решение о введении чрезвычайного государственного бюджета, формирование Республиканской бюджетной комиссии, осуществление иных полномочий в соответствии с законами Республики Казахстан. В бюджетном процессе используются следующие документы:

- 1) прогноз социально-экономического развития Республики или региона;
- 2) закон о республиканском бюджете, решение маслихата о местном бюджете;
- 3) стратегические планы государственных органов;
- 4) операционные планы.

Прогноз социально-экономического развития и бюджетных параметров разрабатывается с учетом стратегических и программных документов: прогноза макроэкономических показателей, прогноза социальных параметров, тенденций и приоритетов социально-экономического развития Республики Казахстан на пятилетний период, прогноза бюджетных параметров на три года.

Прогноз бюджетных параметров должен содержать:

основные направления налогово-бюджетной политики Республики Казахстан; прогнозы государственного и республиканского бюджетов, Национального фонда Республики Казахстан, консолидированного бюджета Республики Казахстан; прогнозируемые объемы расходов по администраторам республиканских бюджетных программ;

Стратегический план государственного органа разрабатывается каждые три года на пятилетний период на основе стратегических и программных документов Республики Казахстан, прогноза социально-экономического развития. Стратегический план государственного органа определяет стратегические направления, цели, задачи, показатели результатов деятельности государственного органа.

Стратегические планы центральных государственных органов или изменения и дополнения в стратегические планы после утверждения республиканского бюджета дорабатываются, утверждаются в недельный срок со дня подписания Президентом Республики Казахстан закона о республиканском бюджете и подлежат опубликованию в средствах массовой информации в течение десяти календарных дней с обеспечением защиты государственных секретов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для реализации стратегического плана государственный орган разрабатывает операционный план, который представляет собой документ, содержащий конкретные действия государственного органа в текущем финансовом году, увязанные по ресурсам, ответственным исполнителям и срокам осуществления мероприятий по достижению целей, задач и показателей результатов стратегического плана.

15.7.1. Разработка, рассмотрение и утверждение бюджетов

Порядок разработки проекта республиканского бюджета определяется Президентом Республики Казахстан.

Для планирования расходов бюджета администраторы бюджетных программ представляют до 15 мая текущего финансового года в уполномоченный орган по государственному планированию проекты стратегических планов или проекты изменений и дополнений в стратегические планы и бюджетные заявки. Администраторы бюджетных программ, не разрабатывающие стратегические планы, представляют бюджетные заявки. В случаях проведения оценки результатов к указанным документам прилагаются результаты оценки.

Бюджетная заявка представляет собой совокупность документов, составляемых администратором бюджетных программ на очередной плановый период для обоснования объемов расходов.

Расходы бюджета подразделяются на базовые расходы и расходы на новые инициативы. Базовыми расходами являются расходы постоянного характера, капитальные расходы, а также расходы на начатые (продолжающиеся) бюджетные инвестиционные проекты и концессионные проекты на условиях софинансирования из бюджета.

Расходами постоянного характера являются расходы, связанные с выполнением государственных функций, полномочий и оказанием государственных услуг, выплатами трансфертов и другими обязательствами государства.

К расходам на новые инициативы относятся расходы, направленные на:

реализацию новых приоритетных направлений социально-экономического развития в соответствии со стратегическими и программными документами, в последующем финансируемых по новым бюджетным программам;

увеличение базовых расходов, не связанное с изменением макроэкономических и социальных показателей, и предусматривающее дополнительные направления расходования бюджетных средств (расширение объема оказываемых государственных услуг) в рамках существующих бюджетных программ.

Центральный уполномоченный орган по государственному планированию рассматривает проекты стратегических планов и бюджетные заявки администраторов бюджетных программ на предмет их соответствия стратегическим и программным документам, прогнозу социально-экономического развития и бюджетных параметров, бюджетному и иному законодательству Республики Казахстан, действующим натуральным нормам и стандартам государственных услуг.

Разногласия между администраторами бюджетных программ и уполномоченным органом по государственному планированию рассматриваются бюджетной комиссией.

Бюджетная комиссия рассматривает бюджетные программы администраторов бюджетных программ во взаимосвязи с проектами стратегических планов, заключениями центрального или местных уполномоченных органов по государственному планированию

и принимает по ним решения.

Центральный уполномоченный орган по государственному планированию составляет окончательный вариант проекта республиканского бюджета и вносит его на рассмотрение республиканской бюджетной комиссии.

Рассмотрение и определение окончательного варианта проекта республиканского бюджета завершаются не позднее 1 августа текущего финансового года.

Проект закона о республиканском бюджете вносится Правительством Республики Казахстан в Парламент Республики Казахстан не позднее 1 сентября текущего финансового года.

Утверждение республиканского бюджета происходит в отдельном заседании палат путем последовательного рассмотрения вначале в Мажилисе, а затем в Сенате не позднее 1 декабря текущего финансового года.

В случае, если Парламентом Республики Казахстан до 1 декабря текущего года не будет принят закон о республиканском бюджете, Президент Республики Казахстан вправе издать указ о республиканском финансовом плане на первый квартал очередного финансового года, который действует до утверждения Парламентом Республики Казахстан закона о республиканском бюджете.

Республиканский финансовый план на первый квартал очередного финансового года утверждается не позднее 25 декабря текущего года в объеме одной четвертой части прогноза республиканского бюджета на очередной финансовый год.

15.7.2. Исполнение бюджетов

Исполнением бюджета является выполнение комплекса мероприятий по обеспечению поступлений в бюджет, реализации бюджетных программ (подпрограмм), финансированию дефицита (использованию профицита) бюджета.

Для исполнения бюджета издается Постановление Правительства Республики Казахстан «О реализации закона о республиканском бюджете» на соответствующий финансовый год, в котором предусматриваются поручения по обеспечению своевременного исполнения бюджета уполномоченному органу (Министерству финансов), администраторам бюджетных программ.

Исполнение республиканского бюджета обеспечивается Правительством Республики Казахстан.

Исполнение бюджета начинается 1 января и завершается 31 декабря текущего финансового года.

Основой исполнения бюджета являются:

- 1) Бюджетный кодекс;
- 2) закон о республиканском бюджете;
- 3) указ о республиканском финансовом плане на первый квартал очередного финансового года;
- 4) постановления Правительства Республики Казахстан о реализации закона о республиканском бюджете;
- 5) решения Правительства Республики Казахстан, принимаемые в ходе исполнения республиканского бюджета;
- 6) стратегические планы государственных органов;
- 7) соглашения о результатах по целевым трансфертам;
- 8) сводный план финансирования по обязательствам, сводный план поступлений и финансирования по платежам;
- 9) планы финансирования по обязательствам и платежам администраторов бюджетных программ;
- 10) индивидуальные планы финансирования по обязательствам и платежам государственных учреждений;
- 11) нормативные правовые акты, определяющие порядок исполнения бюджета.

При исполнении бюджета разрабатывается и утверждается уполномоченным органом по бюджетному планированию сводный план финансирования – документ, определяющий сбалансированный помесечный план поступлений в бюджет и финансирования бюджетных программ по платежам. Сводный план поступлений и финансирования по платежам состоит из сводного плана поступлений в бюджет, составляемого по категориям классам и подклассам и спецификам классификации поступлений бюджета, и сводного плана финансирования по платежам, составляемого по функциональным группам, администраторам бюджетных программ и бюджетным программам функциональной классификации расходов бюджета.

Сводный план финансирования по платежам составляется на основании планов финансирования по платежам администраторов бюджетных программ, определяющих в пределах предназначенных им годовых объемов бюджетных средств помесечный объем бюджетных средств, необходимых собственно администратору бюджетных программ и его подведомственным государственным учреждениям для осуществления платежей в счет выполнения принятых обязательств.

Государственными учреждениями разрабатываются индивидуальные планы финансирования по обязательствам и платежам по функциональной и экономической классификациям расходов бюджета и передаются администраторам бюджетных программ для их утверждения и разработки планов финансирования по обязательствам и платежам администраторов бюджетных программ.

Указанные документы по исполнению бюджета разрабатываются и утверждаются на первый год планового периода.

Администраторы бюджетных программ вправе самостоятельно вносить изменения в планы финансирования по обязательствам и платежам, касающиеся специфик экономической классификации расходов и подпрограмм бюджетных программ и не изменяющие годовые и помесечные объемы расходов по бюджетной программе.

Необходимые администраторам бюджетных программ изменения помесечных объемов расходов по бюджетной программе осуществляются через уполномоченный орган по исполнению бюджета.

Внесение изменений в индивидуальные планы финансирования по обязательствам и платежам государственных учреждений осуществляется администратором бюджетных программ по заявкам государственных учреждений.

Для централизованного осуществления бюджетных операций и ведения их учета в Национальном Банке Республики Казахстан открывается Единый казначейский счет, а по поступлениям в иностранной валюте и ведения их учета – счета по видам иностранных валют.

Единый казначейский счет – счет открываемый в Национальном Банке Республики Казахстан для централизованного осуществления переводных операций и ведения их учета. Единый казначейский счет включает остатки средств контрольных счетов наличности.

Контрольный счет наличности предназначен для учета операций по поступлениям и произведенным платежам бюджетов всех уровней, государственных учреждений, Национального фонда, от спонсорской, благотворительной помощи для государственных учреждений.

Исполнение бюджета по поступлениям заключается в проведении центральным и местным уполномоченными органами по исполнению бюджета в соответствии с законодательством Республики Казахстан комплекса мероприятий по обеспечению полноты и своевременности зачисления поступлений в бюджет.

Исполнение бюджета по поступлениям включает:

- 1) зачисление поступлений на единый казначейский счет;
- 2) распределение поступлений между республиканским, местными бюджетами и Национальным фондом Республики Казахстан;

3) возврат из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм либо их зачет в счет погашения задолженности.

Поступления в бюджет осуществляются в денежной форме и зачисляются в полном объеме на единый казначейский счет в соответствии с классификацией поступлений. Исполнение бюджета по расходам заключается в использовании администраторами бюджетных программ и их подведомственными государственными учреждениями предназначенных им бюджетных средств в целях достижения заданных показателей деятельности государственных органов.

Исполнение бюджета по расходам включает в себя списание средств с единого казначейского счета в результате осуществления государственными учреждениями платежей и переводов в соответствии с зарегистрированными гражданско-правовыми сделками, заключенными в форме договора, и другими обязательствами.

Платежи осуществляются по обязательствам государственных учреждений на основании счетов к оплате. Счет к оплате – документ государственного учреждения, являющийся для территориального подразделения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета основанием для осуществления платежей и переводов денег в пользу получателя денег.

Документом, являющимся основанием для принудительного исполнения государственным учреждением исполнительных документов, выданных согласно вступившим в законную силу решениям, определениям, постановлениям, приказам судов, а также связанных с погашением образовавшейся налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам или социальным отчислениям, задолженности перед таможенными органами является инкассовое распоряжение.

Комплекс мероприятий по обеспечению своевременности платежей в соответствии со сроками поступлений в бюджет называется управлением бюджетными деньгами.

Привлечение гарантированного трансферта из Национального фонда осуществляется в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан: при этом, Министерство финансов:

1) на основе прогноза по поступлениям в республиканский бюджет и остатков бюджетных средств на контрольном счете наличности республиканского бюджета определяет необходимые суммы гарантированного трансферта из Национального фонда Республики Казахстан в республиканский бюджет в рамках его объема на текущий финансовый год, утвержденного законом о республиканском бюджете;

2) направляет соответствующую заявку в Национальный Банк Республики Казахстан о перечислении гарантированного трансферта из Национального фонда Республики Казахстан в республиканский бюджет.

Все операции текущего финансового года, связанные с зачислением поступлений в бюджет и осуществлением платежей из бюджета, завершаются 31 декабря текущего финансового года. Поступления, зачисленные в бюджет после 31 декабря текущего финансового года, считаются поступлениями нового финансового года. Неиспользованные до конца 31 декабря текущего финансового года включительно остатки плановых назначений аннулируются. Не допускается перевод остатков бюджетных средств по бюджетным программам, образовавшимся по состоянию на 31 декабря текущего финансового года, на аккредитивные и иные внебюджетные счета.

Остатками бюджетных средств являются средства, оставшиеся не использованными по состоянию на конец отчетного периода или оставшиеся не использованными по итогам исполнения бюджета за отчетный финансовый год.

Средства, оставшиеся не использованными по состоянию на конец отчетного периода, являются остатками бюджетных средств на конец периода. Остатки бюджетных средств на начало года – средства, оставшиеся не использованными по итогам исполнения бюджета за истекший финансовый год, по состоянию на 1 января очередного финансового года.

Остатки бюджетных средств на начало года могут использоваться посредством

корректировки бюджета на:

- 1) обслуживание и погашение основного долга по полученным займам;
- 2) финансирование расходов текущего финансового года, осуществляемых за счет целевых текущих трансфертов, выделенных из вышестоящего бюджета в истекшем финансовом году, на сумму неиспользованного их остатка на начало текущего финансового года;
- 3) финансирование неоплаченной части зарегистрированных обязательств прошедшего финансового года по бюджетным программам развития со сроком реализации более одного года и текущим бюджетным программам, предусматривающим приобретение активов и других товаров со сроком изготовления и поставки более одного финансового года, услуг со сроком оказания более одного финансового года.
- 4) возврат неиспользованных (недоиспользованных) в истекшем финансовом году сумм целевых трансфертов, выделенных из республиканского или областного бюджета, по которым Правительством Республики Казахстан или местным исполнительным органом не было принято решение о дальнейшем использовании (доиспользовании) в текущем финансовом году.

15.7.3. Уточнение, корректировка, мониторинг бюджетов и оценка результатов

В ходе исполнения бюджетов возможно уточнение бюджетов – изменение показателей бюджетов посредством внесения изменений и дополнений в закон о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год. Уточнение бюджета производится в случаях:

- 1) необходимости устранения ситуаций, угрожающих политической, экономической, экологической и социальной стабильности Республики Казахстан;
- 2) принятия или изменения законодательных актов Республики Казахстан, предусматривающих сокращение поступлений или увеличение расходов бюджета;
- 3) снижения поступлений бюджета в ходе его исполнения на сумму свыше 10% от их годового утвержденного объема.
- 4) выделения дополнительных и изменения объемов выделенных целевых трансфертов и бюджетных кредитов из вышестоящего бюджета.
- 5) прекращения действия чрезвычайного государственного бюджета, увеличения резерва Правительства, возврата неиспользованных или недоиспользованных в текущем финансовом году сумм целевых трансфертов.

Понятие корректировка бюджета – изменение показателей утвержденного (уточненного) бюджета на основании постановлений Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов и иных нормативных правовых актов посредством внесения изменений и дополнений в сводный план поступлений и финансирования по платежам, сводный план финансирования по обязательствам на очередной финансовый год.

Корректировка республиканского бюджета осуществляется в случаях:

- 1) образования, ликвидации, реорганизации, изменения функций центральных государственных органов и подведомственных им государственных учреждений.
- 2) распределения между различными администраторами бюджетных программ средств бюджетной программы, утвержденной в бюджете в составе бюджетных программ определенного администратора бюджетных программ;
- 3) использования в текущем финансовом году для финансирования бюджетных программ развития не перечисленную за истекший финансовый год сумму гарантированного трансферта из Национального фонда Республики Казахстан;
- 4) обслуживания и погашения основного долга по полученным займам, а также финансирования неоплаченной части зарегистрированных обязательств прошедшего финансово-го года по бюджетным программам развития и текущим бюджетным программам, предусматривающим приобретение активов и других товаров и услуг со

сроком изготовления и поставки более одного финансового года,

5) постановления Правительства о проведении секвестра.

Секвестр – специальный механизм, предусматривающий сокращение расходов бюджетных средств в случаях, когда при исполнении бюджетов утвержденные поступления недопоступают в бюджеты, в результате чего становится невозможным финансирование в полном объеме утвержденных бюджетных программ. Секвестр бюджетных программ на сумму менее 10% от их годового утвержденного объема может осуществляться по решению Правительства Республики Казахстан или местного исполнительного органа, на сумму свыше 10% - на основании закона или решения маслихата.

Мониторинг исполнения бюджета – регулярный и систематический сбор, отслеживание и анализ показателей исполнения бюджета, осуществляемые с целью выявления причин несвоевременного принятия обязательств, несвоевременного проведения платежей по бюджетным программам, составления прогнозов исполнения поступлений и расходов бюджета, а также данных по показателям результата, определенным в бюджетных программах администраторов бюджетных программ. Оценка результатов – комплексная и объективная оценка влияния деятельности государственного органа на развитие экономики страны или региона, отдельно взятой отрасли (сферы) экономики, общества, анализ достижения показателей результатов деятельности государственного органа, в том числе оценка планирования и выполнения стратегического плана и бюджетных программ.

Оценка результатов должна включать в себя:

- 1) анализ правильности выбора показателей результатов, ясности и чёткости их изложения, правильности планирования ресурсов, необходимых для реализации бюджетной программы;
- 2) анализ степени достижения показателей результатов, определенных в стратегических планах и бюджетных программах государственных органов;
- 3) оценку соответствия полученных результатов стратегическим целям и задачам стратегического плана государственного органа;
- 4) оценку соответствия достигнутых результатов интересам и потребностям получателей государственных услуг;
- 5) анализ причин не достижения стратегических целей и показателей результатов;
- 6) рекомендации по улучшению деятельности государственного органа, увеличению, сокращению объемов финансирования бюджетных программ либо их исключению из бюджета.

При проведении оценки результатов используется информация неправительственных организаций (общественных объединений) о качестве предоставления государственных услуг, полученной на основании опроса их получателей.

15.7.4. Отчеты об исполнении бюджета

Министерство финансов Республики Казахстан представляет отчеты об исполнении государственного, консолидированного, республиканского бюджетов ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, в Правительство Республики Казахстан, Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета и центральные уполномоченные органы по бюджетному планированию и по внутреннему контролю; ежеквартально – в Администрацию Президента Республики Казахстан, отчет об исполнении республиканского бюджета – в Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета.

Отчет о реализации стратегического плана ежегодно в срок до 15 февраля текущего финансового года представляют:

государственные органы, непосредственно подчиненные и подотчетные Президенту Республики Казахстан, – в Администрацию Президента Республики Казахстан, центральные уполномоченные органы по государственному планированию и по исполнению бюджета и в органы, уполномоченные Президентом Республики Казахстан на проведение оценки результатов;

государственные органы, входящие в структуру Правительства Республики Казахстан, – в Правительство Республики Казахстан, центральные уполномоченные органы по государственному планированию и по исполнению бюджета и в органы, уполномоченные Президентом Республики Казахстан на проведение оценки результатов.

Годовой отчет об исполнении республиканского бюджета за истекший финансовый год состоит из:

- 1) отчета об исполнении республиканского бюджета за соответствующий финансовый год, представляющего собой данные об исполнении показателей республиканского бюджета, согласно приложениям к закону о республиканском бюджете;
- 2) аналитического отчета об исполнении республиканского бюджета по поступлениям, выполнении республиканских бюджетных программ на основе проведенных бюджетного мониторинга и оценки результатов, а также о результатах анализа достижения результатов, целей и решения задач стратегических планов государственных органов за истекший финансовый год;
- 3) пояснительной записки.

Мистерство финансов Республики Казахстан, не позднее 25 марта года, следующего за отчетным, представляет годовой отчет об исполнении республиканского бюджета за истекший финансовый год в Правительство Республики Казахстан и органы государственного финансового контроля.

Годовой отчет об исполнении республиканского бюджета за истекший финансовый год с приложениями представляется Правительством Республики Казахстан ежегодно не позднее 20 апреля текущего года в Парламент Республики Казахстан и Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета. Парламент Республики Казахстан обсуждает годовой отчет Правительства Республики Казахстан об исполнении республиканского бюджета за истекший финансовый год после получения отчета Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета об исполнении республиканского бюджета последовательно – вначале в Мажилисе, затем в Сенате. После обсуждения в Парламенте Республики Казахстан годовые отчеты Правительства Республики Казахстан и Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год утверждаются на совместном заседании палат Парламента.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

В чем заключается экономическая природа государственного бюджета?

Как проявляется объективный характер категории «государственный бюджет»?

В чем состоит специфика бюджетных отношений?

Сформулируйте краткое определение понятия «государственный бюджет».

Перечислите формы выражения понятия «государственный бюджет».

В чем заключается роль государственного бюджета в общественном воспроизводстве?

Охарактеризуйте состав и структуру доходов и расходов государственного бюджета Республики Казахстан.

Каково значение и в чем состоят особенности бюджетной классификации?

Что понимается под межбюджетными отношениями и какими способами они регулируются?

Изложите распределение поступлений и расходов республиканского бюджета.

Что означает понятие «баланс бюджета» и связанные с ним состояния бюджета?

Какие факторы вызывают бюджетный дефицит?

Какие применяются способы покрытия бюджетного дефицита?
Какие имеются концепции бюджетной политики в связи с бюджетным дефицитом?
Что представляет собой бюджетная система?
Чем определяется состав бюджетной системы государства?
Что означает «бюджетное устройство»?
Что входит в состав бюджетной системы Республики Казахстан?
Какие принципы положены в основу устройства бюджетной системы?
Что представляет собой бюджетный процесс, и какие этапы он включает?
Изложите порядок составления и реализации бюджетных программ и подпрограмм.
Как осуществляется бюджетный процесс по республиканскому бюджету Казахстана?

ГЛАВА 16. Организация местных финансов

16.1. Сущность и значение местных финансов

Местные финансы представляют собой экономические отношения, посредством которых местные органы управления мобилизуют, распределяют и используют в соответствии с возложенными на них функциями часть общественного продукта в денежной форме. Местные финансы являются важной составляющей финансовой системы государства. Они включают местные бюджеты, специальные внебюджетные фонды и финансы хозяйствующих субъектов, находящиеся в собственности местных органов управления*. Структура и направление местных финансов определяются функциями местных органов власти и управления – маслихатов (собраний депутатов), местной администрации и местного самоуправления.

В настоящее время, в условиях рыночных отношений, сфера деятельности местных органов расширяется и они приобретают значительную самостоятельность в решении проблем социального, экономического, экологического, демографического характера. На местные органы управления возложены важные задачи по претворению в жизнь социальных программ государства.

Финансирование мероприятий по обслуживанию населения в основном осуществляется за счет местных финансовых ресурсов. Отрасли социально-бытовой инфраструктуры

предоставляют населению услуги за счет фондов, которые в подавляющей части формируются из бюджетных средств.

Финансовые отношения в местном звене регулируются Законом «О местном государственном управлении», «Бюджетным кодексом Республики Казахстан», ежегодным «Законом о Республиканском бюджете» и другими законами о хозяйственной и финансовой деятельности.

Важная роль в местных финансах принадлежит местным бюджетам, являющихся финансовой базой многогранной деятельности местных органов власти и управления. Местные бюджеты (областей, городов, районов) в Казахстане занимают по доходам порядка 45,4%, а по затратам около 53,0% от объемов средств государственного бюджета (2008г.). Около 80% всех районных и городских (городов областного подчинения) являются дотационными (из 193 таких бюджетов). Согласно Бюджетному кодексу Республики Казахстан местный бюджет включает областной бюджет, бюджет города республиканского значения, столицы, бюджет района (города областного значения). Областным бюджетом, бюджетом города республиканского значения, района (города областного значения), столицы является централизованный

* В данной главе подробно рассмотрено одно звено местных финансов – местные бюджеты, поскольку два других звена – финансы местных хозяйствующих субъектов, а также внебюджетные фонды рассмотрены в соответствующих главах учебника как функционально однотипные понятия, обладающие одинаковыми признаками и свойствами, характерными в целом для финансов хозяйствующих субъектов национального хозяйства и внебюджетных фондов государства.

денежный фонд, формируемый за счет налоговых и других поступлений, определенных Бюджетным кодексом, и предназначенный для финансового обеспечения задач и функций местных государственных органов областного уровня, города республиканского значения, столицы, района (города областного значения) подведомственных им государственных учреждений и реализации государственной политики в соответствующей административно-территориальной единице.

В бюджетном виде организации финансовых отношений сосуществуют две тенденции: централизация системы форм и методов управления движением финансовых ресурсов как отражение более общего процесса развития централизованных начал в управлении экономикой с целью выхода из кризиса и стабилизации;

децентрализация финансов с усилением функций местных органов власти и управления в формировании и использовании финансовых ресурсов.

Вторая тенденция обосновывается приближенностью местных органов к местным условиям, их большей заинтересованностью в социально-экономическом развитии территорий.

Принципом администрирования финансовых отношений является возможность осуществления контрольной функции финансов: чем в меньшей степени определенное финансовое отношение поддается формальному контролю, тем желательнее отнесение его к децентрализованному регулированию, и, наоборот, при хорошей контролируемости – к централизованному регулированию.

С другой стороны, регионы представляют собой части единого хозяйственного комплекса, находящегося в определенной соподчиненности и не могут существовать вне него.

Содержание и характер регионального воспроизводства определяется основными закономерностями развития всего общественного воспроизводства. Поэтому предполагается необходимость централизма в управлении в разумных, обусловленных реальным состоянием производства пределах. Экономическая самостоятельность регионов не может быть абсолютной. Она всегда относительна и чем меньше регион, тем меньше и мера этой самостоятельности, то есть свободы в принятии независимых от

центра решений. К тому же, современный уровень социально-экономического развития регионов, сложившийся характер бюджетных взаимоотношений, сложности периода перехода к рыночной экономике не позволяет говорить о реальной самостоятельности большинства местных бюджетов республики. Поэтому должен осуществляться принцип достаточности средств для финансирования социальной инфраструктуры в размерах, обеспечивающих населению гарантированный минимум социальных благ.

Самостоятельность каждой административно-хозяйственной единицы должна иметь некий оптимальный уровень, критерий которого состоит в максимально возможной реализации экономических интересов данного региона.

Одним из важных условий экономической самостоятельности регионов является создание в них гарантированных источников средств, необходимых для финансирования мероприятий по воспроизводству региональных ресурсов, охране природы.

Общий принцип определения оптимального сочетания централизованного и местного начал в управлении экономикой региона формулируется следующим образом: централизм в определении стратегии экономического развития, самостоятельность в ее реализации.

Оперативно-хозяйственная самостоятельность требует создания в местном звене обособленной, закреплённой системы доходов, покрывающей не менее 50% расходов, жесткого закрепления доходов за бюджетом на длительный период.

В странах с развитой рыночной экономикой перераспределение национального дохода через бюджет осуществляется на основе теории «фискального федерализма».

Суть теории состоит в том, что всё государственное хозяйство в целом (все предприятия, учреждения и административные структуры, входящие в государственный сектор экономики) представляют собой многоуровневую систему, где существует разделение функций управления между уровнями и юридическое подчинение их по вертикали. В этой связи в центре внимания оказываются следующие вопросы:

оптимальное количество уровней управления государственным сектором;
оптимальное распределение полномочий между уровнями управления;
уровень наиболее эффективного финансирования социальных расходов;
степень вмешательства центрального правительства в управление и финансирование местных органов власти;

5) доля собственных средств в финансировании расходов местных органов власти и управления;

форма контроля за расходованием средств на всех уровнях государственной экономики.

Политика фискального федерализма направлена на снижение финансовой зависимости местных органов управления от центра. Это путь к снижению дефицита не только местных бюджетов, но и государственного бюджета в целом, путь к реальной самостоятельности в решении местных социальных проблем. Он достигается за счет развития налоговой автономии регионов, предоставления им прав по взиманию местных надбавок к общегосударственным налогам или назначению собственных налогов (экологические, поимущественные, на наследство, на потребление). При этом сокращается трансфертное финансирование из центрального бюджета, не заинтересовывающее местные органы в эффективном использовании средств, лишаящее их финансовой самостоятельности.

Опыт развития территориального управления в других странах подтверждает необходимость децентрализации управления, предоставления местным органам власти больших прав в решении социальных и экономических проблем развития подведомственных территорий. Применительно к условиям унитарного государства – Казахстану, термин фискальный федерализм может быть трансформирован в «фискальный регионализм» при сохранении сути понятия.

До 1994 года в Казахстане было 3045 местных бюджетов: в связи с проведенной

централизацией бюджетной системы с начала 1994 года были ликвидированы 2500 местных бюджетов – сельских, поселковых, аульных. Были существенно ограничены финансовые возможности районного звена в мобилизации и использовании финансовых ресурсов. В аспекте вышеизложенных тенденций мирохозяйственного развития бюджетных систем процессы централизации бюджетной системы в Казахстане можно отнести к вынужденным мерам, вызванным постоянным поиском оптимального соответствия бюджетно-финансовой сферы экономическому и социальному реформированию.

Взаимосвязи всех видов бюджетов осуществляются, согласно Бюджетному кодексу РК, на основе принципов межбюджетных отношений, изложенных в предыдущей главе.

16.2. Доходы и расходы местных бюджетов

Местными бюджетами (областным, города республиканского значения, столицы, района (города областного значения) являются централизованные финансовые ресурсы, формируемые за счет поступлений, определенных бюджетным законодательством и предназначенные для финансового обеспечения задач и функций государственных органов соответствующего уровня, подведомственных им государственных учреждений и реализации государственной политики в соответствующей административно-территориальной единице.

Структура местных бюджетов аналогична структуре республиканского бюджета и состоит из следующих разделов:

- 1) доходы (налоговые поступления; неналоговые поступления; доходы от операций с капиталом; полученные официальные трансферты);
- 2) затраты;
- 3) чистое бюджетное кредитование (бюджетные кредиты; погашение бюджетных кредитов);
- 4) сальдо по операциям с финансовыми активами (приобретение финансовых активов; поступления от продажи финансовых активов государства);
- 5) дефицит (профицит) бюджета;
- 6) финансирование дефицита (использование профицита) бюджета (поступление займов; погашение займов; движение остатков бюджетных средств).

Поступления в областной бюджет:

Налоговые поступления: индивидуальный подоходный налог, социальный налог, по нормативам распределения доходов, установленным областным маслихатом; сбор за проезд по платным государственным автомобильным дорогам областного значения; плата за эмиссии в окружающую среду; плата за размещение наружной (визуальной) рекламы в полосе отвода автомобильных дорог общего пользования областного значения; плата за пользование водными ресурсами поверхностных источников; плата за лесные пользования;

плата за использование особоохраняемых природных территорий местного значения.

Неналоговыми поступлениями в областной бюджет являются:

доходы от коммунальной собственности, поступления от реализации товаров (работ, услуг), поступления от проведения государственных закупок, организуемых государственными учреждениями, финансируемыми из областного бюджета;

штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые государственными учреждениями, финансируемыми из областного бюджета;

поступления от продажи основного капитала – государственного имущества, закрепленного за государственными учреждениями, финансируемыми из областного бюджета.

трансферты из республиканского бюджета и из бюджетов районов (городов областного

значения);

В областной бюджет зачисляются поступления от погашения выданных из областного бюджета кредитов, продажи финансовых активов государства, находящихся в областной коммунальной собственности, займов местных исполнительных органов областей.

Поступления в бюджет города республиканского значения, столицы.

Налоговыми поступлениями в бюджет города республиканского значения, столицы являются:

индивидуальный подоходный налог, социальный налог; налог на имущество физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц; земельный налог; единый земельный налог; налог на транспортные средства; фиксированный налог; акцизы на: все виды спирта, алкогольную продукцию, табачные изделия, прочие изделия, содержащие табак, произведенные на территории Республики Казахстан; легковые автомобили (кроме автомобилей с ручным управлением, специально предназначенных для инвалидов), произведенные на территории Республики Казахстан; бензин (за исключением авиационного) и дизельное топливо; ряд сборов и плат, государственная пошлина.

Неналоговыми поступлениями этого уровня являются:

доходы от коммунальной собственности, поступления от реализации товаров (работ, услуг) государственными учреждениями, финансируемых из бюджетов этого уровня и разные поступления, аналогичные поступления в областной бюджет, но администрируемые органами управления города республиканского значения, столицы (штрафы, пеня, санкции, взыскания, другие неналоговые поступления).

Доходами бюджета этого уровня также являются:

поступлениями от продажи основного капитала;
поступления трансфертов из республиканского бюджета;
поступления от погашения кредитов, продажи финансовых активов государства, находящихся в коммунальной собственности, займов местного исполнительного органа города республиканского значения, столицы.

Поступления в бюджет района (города областного значения).

Налоговыми поступлениями в бюджет района (города областного значения) являются: индивидуальный подоходный налог, социальный налог (по нормативам распределения доходов, установленным областным маслихатом); налог на имущество физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц; земельный налог; единый земельный налог; налог на транспортные средства; фиксированный налог; некоторые виды акцизов, сборов, плат, государственная пошлина.

Неналоговыми поступлениями района, города являются доходы, соответствующие данному уровню управления (от коммунальной собственности; поступления от реализации товаров (работ, услуг), от проведения государственных закупок, государственными учреждениями, финансируемыми из соответствующего бюджета; штрафы, пени, санкции, взыскания;

поступления трансфертов из областного бюджета;
поступления от погашения выданных из бюджета района (города областного значения) кредитов, продажи финансовых активов государства, находящихся в коммунальной собственности района (города областного значения), займов местного исполнительного органа района (города областного значения).

Соотношение между отдельными категориями поступлений в местные бюджеты, в среднем по Казахстану, по данным таблицы 16.1 сложилось с преобладанием трансфертов из республиканского бюджета. (61,8%); налоговые поступления составили 35,3%, из которых преобладает – индивидуальный подоходный налог – 13,0%, социальный налог – 19,5%.

В бюджетах некоторых субвенциальных областей трансферты занимают значительное место: в Жамбылской – 81,3%, Шымкентской – 81,0%, Северо-Казахстанской – 78,3%,

Акмолинской – 77,0%, г. Астаны – 71,3%, Алматинской – 70,8%, поскольку собственных налоговых и других поступлений не хватает для достижения приемлемого уровня финансирования социально-экономических потребностей. Это связано с тем, что в таких областях имеется узкая налоговая база, представленная маломощными хозяйствующими субъектами, фискальный потенциал которых невелик.

Таблица 16.1 Состав и структура исполнения местных бюджетов Республики Казахстан в 2010 г.(отчет)

Наименование подразделений классификации	млрд. тенге	в % к итогу по доходам и расходам	% к госбюджету
I. ДОХОДЫ	2407, 4	100,0	56,0
Налоговые поступления,	850,5	35,3	29,0
индивидуальный подоходный налог	312,3	13,0	100,0
социальный налог	253,8	10,5	100,0
акцизы	47,8	2,0	77,8
другие налоги	236,6	9,8	29,9
Неналоговые поступления	33,4	1,4	32,0
Поступления от продажи основного капитала	36,9	1,5	60,9
Поступления трансфертов	1486,6	61,8	
II. ЗАТРАТЫ	2330,6	100,0	52,3
1. Государственные услуги общего характера	66,5	2,9	29,6
2. Оборона	10,0	0,4	4,5
3. Общественный порядок, безопасность, правовая, судебная, уголовно-исполнитель-ная деятельность	68,7	2,9	18,6
4. Образование	629,7	27,0	83,4
5. здравоохранение	330,4	14,2	59,9
6. Социальная помощь и социальное обеспечение	97,4	4,2	10,8
7. Жилищно-коммунальное хозяйство	333,0	14,3	99,6
8. Культура, спорт, туризм и информационное пространство	129,8	5,6	57,0
9. Топливо-энергетический комплекс и недропользование	68,5	2,9	85,9

10. Сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство, особо охраняемые природные территории, охрана окружающей среды и животного мира, земельные отношения	98,1	4,2	47,4
11. Промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность	23,9	1,0	84,7
12. Транспорт и коммуникации	206,1	8,8	52,7
13. Прочие	19,0	0,8	27,9
14. Обслуживание долга	0,5	...	0,5
15. Трансферты	249,0	10,7	
III. ЧИСТОЕ БЮДЖЕТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	7,2		32,4
Бюджетные кредиты	9,1		8,2
Погашение бюджетных кредитов	1,9		2,1
IV. САЛЬДО ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ	63,0		18,2
Приобретение финансовых активов	63,3		18,2
Поступления от продажи финансовых активов государства	0,3		0,3
V. ДЕФИЦИТ (ПРОФИЦИТ) БЮДЖЕТА	- 6,6		1,2

В этом аспекте является актуальной проблема перераспределения поступлений через республиканский бюджет посредством механизма бюджетных изъятий и субвенций, то есть требуется отработка данного механизма на объективных началах. К примеру, существенные диспропорции имеются в Алматинском регионе: доходный потенциал г. Алматы оставляет около 25% всего государственного бюджета, в то время как расходы бюджета города – 6,6% от расходов государственного бюджета, что означает мобилизацию в республиканский бюджет 2/3 собираемых по городу поступлений. Сверх того, из оставшейся 1/3, бюджет города перечисляет в республиканский бюджет еще 22,4% от своих затрат в виде бюджетных изъятий. В противоположном случае, Алматинская область имея налоговый потенциал в 1,8% от общегосударственного, производит свыше 4% расходов от итога госбюджета, то есть 50% формирует бюджет за счет субвенций.

Проблемы местных бюджетов состоят также в том, что отрасли хозяйства, составляющие их собственность (жилищное хозяйство, учреждения культуры и искусства, коммунальная инфраструктура – водопровод, транспорт, служба очистки и др.), являются или низкорентабельными, или убыточными и поглощают значительную часть средств местных бюджетов. При разделении собственности на республиканскую и коммунальную в ведение местных органов власти были переданы убыточные предприятия или приносящие небольшие доходы.

В местных бюджетах предусматривается, на соответствующий финансовый год, резерв для финансирования затрат, не запланированных при их разработке в силу непредвиденности и требующих безотлагательного финансирования в текущем

финансовом году.

Резерв исполнительных органов областного уровня включает: чрезвычайный резерв; резерв на неотложные затраты; резерв на исполнение обязательств по решениям судов; резерв на покрытие дефицита наличности у бюджетов районов (городов областного значения) в случае прогноза его в текущем финансовом году.

Резерв исполнительных органов районного уровня включает: чрезвычайный резерв; резерв на неотложные затраты; резерв на исполнение обязательств по решениям судов.

Местные бюджеты несут расходы в разрезе функциональных групп, но с разным их удельным весом в общем объеме; так, из группы – государственные услуги общего характера – функционирование местных представительных и исполнительных органов, государственное планирование, организация исполнения бюджетов, управление областной коммунальной собственностью (по соответствующим уровням).

Оборона, общественный порядок, безопасность – финансирование затрат на гражданскую оборону (при чрезвычайных событиях), мероприятия в рамках исполнения всеобщей воинской обязанности, охрана общественного порядка и обеспечение общественной безопасности, безопасности дорожного движения на соответствующей территории.

Расходы по социально-культурному блоку – образование, здравоохранение, социальная помощь и социальное обеспечение, жилищное хозяйство, культура, спорт, туризм, информация – распределены по уровням бюджетов в соответствии с полномочиями органов, предоставляющих указанные услуги.

Так, по группе «Образование» на областном уровне – преобладает техническое и профессиональное, послесреднее образование; на районном уровне (города областного значения) – начальное, основное среднее и общее среднее образование; по группе «Здравоохранение» на областном уровне и уровне города республиканского значения, столицы – обеспечение гарантированного объема медицинской помощи, обеспечение санитарно-эпидемиологического благополучия населения, приобретение медицинских препаратов; по группе «Социальная помощь и социальное обеспечение»: социальное обеспечение сирот, детей, оставшихся без попечения родителей; социальное обеспечение престарелых и инвалидов, включая детей-инвалидов; жилищная помощь; оказание социальной помощи нуждающимся гражданам на дому; обеспечение занятости населения; государственная адресная социальная помощь; ежемесячное государственное пособие, назначаемое и выплачиваемое на детей до восемнадцати лет; обеспечение инвалидов в соответствии с индивидуальной программой реабилитации; социальная помощь отдельным категориям нуждающихся граждан по решениям местных представительных органов.

По группе «Жилищно-коммунальное хозяйство» финансируется: организация сохранения государственного жилищного фонда; инвентаризация жилищного фонда; обеспечение жильем отдельных категорий граждан; изъятие, в том числе путем выкупа, земельных участков для государственных надобностей; обеспечение санитарии, освещение улиц, благоустройство и озеленение населенных пунктов; газификация; строительство жилья коммунального жилищного фонда и ряд других мероприятий.

В части финансирования культуры – поддержка мероприятий искусства местного значения, культурно-досуговой работы; обеспечение сохранности историко-культурного наследия местного значения, обеспечение функционирования областных библиотек и т. д.; туризма и спорта – финансирование туристской деятельности на местном уровне; развитие массового спорта; проведение спортивных соревнований; информационного пространства

– проведение государственной информационной политики на местном уровне через средства массовой информации.

Расходы по экономическому блоку (агропромышленный комплекс, строительство, транспорт и коммуникации, регулирование экономической деятельности), также распределены по соответствующим компетенциям уровней управления.

В бюджете города республиканского значения, столицы предусматриваются расходы на функционирование аппарата акима района в городе; на районном уровне (города областного значения) – предусматриваются расходы района в городе, города районного значения, поселка, аула (села), аульного (сельского) округа.

Также в областных бюджетах, бюджетах города республиканского значения, столицы предусматриваются трансферты бюджетам районов (городов областного значения), трансферты в республиканский бюджет, обслуживание и погашение долга местных исполнительных органов, выполнение концессионных обязательств местных исполнительных органов.

В затратах местных бюджетов (таблица 16.1) преобладает финансирование социальной инфраструктуры – образования, здравоохранения, социальной защиты населения (45,4%), из экономических отраслей – транспорта и коммуникации (8,8%).

Достаточно велик удельный вес расходов на трансферты – изъятия средств из местных бюджетов для передачи вышестоящему бюджету (в данном случае республиканскому) составил 10,7%. Бюджетные изъятия совершаются в областях, которые в связи с более высоким экономическим уровнем развития или по природным условиям, имеют налоговую базу выше средней по стране и, соответственно, более высокий уровень налоговых поступлений. Как субвенции, так и изъятия используются для выравнивания уровня социально-экономического развития административно-территориальных единиц.

Что касается доли расходов местных бюджетов в расходах государственного бюджета по отдельным функциональным группам, то по направлениям финансирования социально-бытовой инфраструктуры она занимает преобладающее место, например:

жилищно-коммунальное хозяйство – почти 100,0%;

образование – 83,4%;

здравоохранение – 59,9%;

культура, спорт, информационное пространство – 57,0%;

Расходы на социальное обеспечение и социальную помощь занимают относительно небольшой удельный вес – 10,8, что объясняется их преимущественным администрированием вышестоящим уровнем управления.

Довольно значительны объемы расходов по другим группам:

управление (государственные услуги общего характера) – 29,6%;

общественный порядок и безопасность – 18,6%.

Финансирование экономики в целом составляет в расходной части местных бюджетов – 16,9% (по удельному весу в государственном бюджете – 56,2%), но в обоих случаях преобладает вид деятельности «Транспорт и коммуникации» – 8,8% и 52,7% соответственно.

Состав и структура поступлений и расходования средств на местном уровне зависит от факторов, определяющих степень социально-экономического развития административно-территориальной единицы: наличия производственных объектов, природных ресурсов, объектов социальной и бытовой инфраструктуры, статуса единицы, плотности населения, природно-климатических условий и т.д.

Заемствование местными исполнительными органами областей, города республиканского значения, столицы осуществляется в виде получения займов от Правительства Республики Казахстан для финансирования дефицитов бюджетов с целью реализации бюджетных инвестиционных проектов (программ).

Аналогично, заемствование местными исполнительными органами районов (городов

областного значения) осуществляется в виде получения займов от местного исполнительного органа области для финансирования дефицита бюджета района (города областного значения) с целью реализации бюджетных инвестиционных проектов (программ).

Средства, полученные по займам местного исполнительного органа, используются на указанные цели в порядке исполнения местного бюджета на со-ответствующий финансовый год.

Государственное заимствование местным исполнительным органом ограничивается установленным лимитом долга соответствующего местного исполнительного органа и объемом средств местного бюджета, направляемых на погашение и обслуживание долга соответствующего местного исполнительного органа (см. раздел 17.6).

Погашение и обслуживание долга местных исполнительных органов осуществляются ими за счет средств, предусмотренных в местных бюджетах на соответствующий финансовый год, в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

16.3. Бюджетный процесс в местном звене

Бюджетный процесс в местном звене по определению аналогичен вышеизложенному для всех видов бюджетов: это – регламентированная законодательством деятельность органов власти и управления по планированию, рассмотрению, утверждению, исполнению, уточнению, корректировке, ведению бюджетного учета и отчетности, государственному финансовому контролю.

Бюджетным кодексом установлено распределение полномочий органов власти и управления – маслихата и акимата области, города республиканского значения, столицы, района (города областного значения) в бюджетном процессе.

Порядок разработки проектов местных бюджетов определяется Правительством Республики Казахстан.

В бюджетном процессе местного уровня используются следующие документы:

- 1) прогноз социально-экономического развития региона;
- 2) решение маслихата о местном бюджете;
- 3) стратегические планы государственных органов;
- 4) операционные планы.

Прогнозирование поступлений бюджета осуществляется уполномоченным органом по государственному планированию с учетом прогноза социально-экономического развития.

Прогноз социально-экономического развития разрабатывается местными уполномоченными органами по государственному планированию ежегодно на скользящей основе на пятилетний период с учетом стратегических и программных документов в целях установления взаимосвязи стратегического, экономического и бюджетного планирования и содержит:

прогноз, тенденции, приоритеты, целевые индикаторы и показатели социально-экономического развития региона на пять лет в разбивке по годам;

прогноз бюджетных параметров на три года, который должен содержать:

основные направления налогово-бюджетной политики региона;

прогнозы основных параметров соответствующих местных бюджетов;

прогнозируемые объемы расходов по администраторам местных бюджетных программ.

Местным исполнительным органом утверждается Стратегический план исполнительного органа, финансируемого из местного бюджета, для реализации которого государственный орган разрабатывает операционный план.

Прогнозирование поступлений бюджета осуществляется уполномоченным органом по государственному планированию с учетом прогноза социально-экономического развития.

Для планирования расходов бюджета администраторы бюджетных программ

представляют в уполномоченный орган по государственному планированию проекты стратегических планов или проекты изменений и дополнений в стратегические планы и бюджетные заявки.

Аналогично республиканскому уровню, расходы местного бюджета подразделяются на базовые расходы и расходы на новые инициативы (см. стр. 293)

Местные уполномоченные органы по государственному планированию рассматривают проекты стратегических планов или проекты изменений и дополнений в стратегические планы и бюджетные заявки администраторов бюджетных программ на предмет их соответствия стратегическим и программным документам, прогнозу социально-экономического развития, бюджетному и иному законодательству Республики Казахстан, действующим натуральным нормам и стандартам государственных услуг.

После принятия местной бюджетной комиссией окончательных предложений по стратегическим планам и бюджетным программам администраторы местных бюджетных программ приводят их в соответствие с принятыми решениями и представляют в местные уполномоченные органы по государственному планированию окончательные проекты стратегических планов и бюджетные заявки.

Рассмотрение и определение проекта областного бюджета, бюджетов города республиканского значения, столицы завершаются не позднее 15 сентября текущего финансового года, а проекта бюджета района (города областного значения) завершаются не позднее 1 октября текущего финансового года.

Проект областного бюджета, бюджета города республиканского значения, столицы вносится местным исполнительным органом области, города республиканского значения, столицы в соответствующий маслихат не позднее 15 октября текущего финансового года, а проект бюджета района (города областного значения) - местным исполнительным органом района (города областного значения) в соответствующий маслихат не позднее 1 ноября текущего финансового года.

Проект местного бюджета рассматривается в постоянных комиссиях соответствующего маслихата, которые с учетом мнений рабочих групп вырабатывают предложения по внесению изменений и дополнений в проект местного бюджета и направляют их в головную постоянную комиссию, определенную соответствующим маслихатом. В случае, если маслихатом в установленный срок не будет принято решение о местном бюджете, местный исполнительный орган соответствующей административно-территориальной единицы вправе издать решение о местном финансовом плане на первый квартал очередного финансового года, которое действует до утверждения маслихатом местного бюджета.

При разработке местных бюджетов в силу их непредвиденности и требующих безотлагательного финансирования в текущем финансовом году предусматриваются резервы местных исполнительных органов. Общий объем резерва местного исполнительного органа не должен превышать 2% от объема поступлений соответствующего местного бюджета без учета трансфертов и займов.

Исполнение местных бюджетов обеспечивается местными исполнительными органами в пределах объемов бюджетных средств на соответствующий финансовый год, утвержденных решением маслихата о местном бюджете.

Основой исполнения бюджета являются:

- 1) Бюджетный кодекс;
- 2) решения маслихатов о местных бюджетах;
- 3) постановления местных исполнительных органов о реализации решения маслихата о местном бюджете;
- 4) решения местного исполнительного органа, принимаемые в ходе исполнения местного бюджетов;

- 5) стратегические планы местных государственных органов;
- 6) соглашения о результатах по целевым трансфертам;
- 7) сводный план финансирования по обязательствам, сводный план поступлений и финансирования по платежам;
- 8) планы финансирования по обязательствам и платежам администраторов местных бюджетных программ;
- 9) индивидуальные планы финансирования по обязательствам и платежам местных государственных учреждений;
- 10) нормативные правовые акты, определяющие порядок исполнения бюджетов.

Счета по обслуживанию кассового исполнения бюджета аналогичны счетам, применяемым при исполнении республиканского бюджета (см. стр. 295)

Исполнение бюджета по поступлениям заключается в проведении местным уполномоченными органами по исполнению бюджета в соответствии с законодательством Республики Казахстан комплекса мероприятий по обеспечению полноты и своевременности зачисления поступлений в бюджет.

Исполнение бюджета по расходам заключается в использовании администраторами бюджетных программ и их подведомственными государственными учреждениями предназначенных им бюджетных средств, в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса, соответствующих нормативных правовых актов и в целях достижения заданных показателей деятельности государственных органов.

Остатки бюджетных средств местных бюджетов не подлежат изъятию (перечислению) в вышестоящий бюджет.

Уточнение местного бюджета в ходе его исполнения осуществляется на основании предложений соответствующего местного исполнительного органа и (или) депутатов маслихата в соответствии с настоящим Кодексом. Предложения по уточнению бюджета рассматриваются соответствующей бюджетной комиссией.

При исполнении местных бюджетов может быть применен секвестр, подобно ситуации в республиканском бюджете (см. стр. 298).

Возможна также корректировка бюджетов посредством внесения изменений и дополнений в сводный план поступлений и финансирования по платежам, сводный план финансирования по обязательствам на очередной финансовый год.

Местными уполномоченными органами по исполнению бюджета, администраторами бюджетных программ, осуществляется бюджетный мониторинг.

Местный уполномоченный орган по исполнению бюджета ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, представляет отчет об исполнении местного бюджета в акимат, ревизионную комиссию маслихата, уполномоченный орган по государственному планированию, уполномоченный орган по внутреннему контролю, а также в центральный уполномоченный орган по исполнению бюджета.

Отчет о реализации стратегического плана в срок до 15 февраля текущего финансового года представляют исполнительные органы, финансируемые из местного бюджета, акиму, в местные уполномоченные органы по государственному планированию и по исполнению бюджета на проведение оценки результатов.

Местный уполномоченный орган области, города республиканского значения, столицы по исполнению бюджета не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным, представляет годовой отчет об исполнении местного бюджета за истекший финансовый год в соответствующие акимат, уполномоченный орган по государственному планированию и уполномоченный Правительством Республики Казахстан орган по внутреннему контролю.

Акимат, ежегодно, не позднее 1 мая текущего года, представляет годовой отчет об исполнении бюджета за истекший финансовый год с приложениями в соответствующий маслихат. После рассмотрения постоянными комиссиями маслихата (в течение месяца после получения отчета ревизионной комиссии маслихата об исполнении бюджета) годовой отчет об исполнении областного бюджета, бюджета города республиканского

значения, столицы утверждается на сессии маслихата.

Местный уполномоченный орган района (города областного значения) по исполнению бюджета не позднее 1 марта года, следующего за отчетным, представляет годовой отчет об исполнении бюджета района (города областного значения) за истекший финансовый год с приложениями в акимат, уполномоченный орган района (города областного значения) по государственному планированию и уполномоченный Правительством Республики Казахстан орган по внутреннему контролю. Акимат района (города областного значения) ежегодно не позднее 1 апреля текущего года представляет годовой отчет об исполнении бюджета района (города областного значения) за истекший финансовый год с приложениями в маслихат района (города областного значения). Маслихат рассматривает годовой отчет акимата района (города областного значения) об исполнении бюджета района (города областного значения) за отчетный финансовый год в постоянных комиссиях маслихата в течение месяца после получения отчета ревизионной комиссии маслихата об исполнении бюджета района (города областного значения).

В бюджетных системах многих стран принято разделение доходов бюджетов разных уровней на закрепленные и регулирующие. Закрепленные, или собственные доходы – средства, постоянно или длительно (несколько лет) поступающие в бюджет административно-территориальной единицы на законодательной основе полностью или в фиксированной доле. Регулирующими являются денежные средства, передаваемые из вышестоящего бюджета в виде процентных отчислений от их доходов, нижестоящему бюджету целью сбалансирования доходов и расходов нижестоящего бюджета. Перечень регулирующих доходов может меняться при разработке вышестоящего бюджета на новый бюджетный год или на основе постановления, распоряжения уполномоченного на такие действия органа. К закрепленным доходам местных бюджетов относятся так называемые «местные налоги», центральных бюджетов – «общегосударственные налоги». «Бюджетное регулирование» проводится путем передачи части поступлений от общегосударственных налогов и доходов на территориальный уровень при недостатке собственных доходных источников для полного выполнения территориальными органами возложенных на них функций. В Казахстане, с отменой разделения налогов на общегосударственные и местные, не используются термины «закрепленные» и «регулирующие» доходы или налоги, хотя фактически закрепление доходов сохранилось, как и процесс бюджетного регулирования в форме субвенций, бюджетных изъятий, средств, передаваемых по взаимным расчетам и др. трансфертов.

Рационализация принятия бюджетных решений возможна методом составления смет с нуля (а не путем корректировки прошлогодних данных) и использования системы планирования, программирования бюджетов (ППБ).

Метод составления бюджетов на нулевой основе заключается в том, что каждый год составляется новая смета, а бюджетное учреждение обязано полностью обосновать свою программу расходов и определить приоритеты. Это не исключает финансирования уже осуществляемых программ, но в рамках проводимой на данный бюджетный год налогово-бюджетной политики, определяемой Министерством финансов в бюджетных циркулярах, используемых бюджетными учреждениями при составлении смет.

Метод ППБ используется для финансирования поддающихся измерению результатов бюджетных программ с тем, чтобы определить, какое сочетание организационных мер и распределения ресурсов между различными учреждениями сможет в наибольшей степени способствовать достижению наилучших показателей результативности. При этом методе могут использоваться нормы расходов. Таким образом бюджетный процесс в местном звене может быть основан на критерии эффективности.

16.4. Финансы специальных экономических зон

В рыночной экономике получили распространение своеобразные организационно-

экономические методы развития административно-территориальных единиц посредством более широкой либерализации экономической и социальной деятельности на их территориях. Эти методы получили значительное развитие в странах, избравших рыночный путь развития экономики в виде свободных или специальных экономических зон. Степень свободы экономической деятельности может быть разной, поэтому в названиях могут быть варианты: зона свободной торговли, свободная таможенная зона, субзона и т.д.; крайним вариантом экономической либерализации является оффшорная зона или территория.

Специальная (свободная) экономическая зона (СЭЗ) представляет собой специально выделенную территорию с определенными административными границами и особым правовым режимом, создаваемую в целях ускоренного развития регионов и решения социальных проблем, привлечения иностранного капитала, прогрессивной зарубежной технологии и управленческого опыта для ускоренного социально-экономического развития территории зоны, повышения эффективности предпринимательской деятельности, создания высокоэффективных и конкурентоспособных производств. Создание СЭЗ направлено на оздоровление экономики региона, на решение важных макроэкономических задач: стабилизацию производства и его расширение, модернизацию хозяйства, насыщение внутреннего рынка высококачественными товарами. Привлекая дополнительный иностранный капитал и передовую технологию, появляется возможность расширить занятость населения, повысить квалификацию местной рабочей силы, приобрести опыт в области маркетинга и менеджмента.

На территории СЭЗ допускаются любые виды хозяйственной, финансовой и иной деятельности отечественных и иностранных юридических лиц и граждан, за исключением тех видов, которые запрещены законодательством. Отечественные юридические лица в зоне являются самостоятельными и независимыми от ведомственной подчиненности, кроме относящихся к энергетическим и транспортным системам. Юридические лица, расположенные вне зоны, могут создавать свои филиалы и новые предприятия на территории зоны.

В Казахстане имеется опыт работы СЭЗ: еще в 1992 г были созданы несколько зон в разных областях; но их функционирование не удовлетворило центральную власть с позиций утраты полного контроля за движением товарно-денежных масс и обретения административно-территориальными единицами экономической самостоятельности - зоны были расформированы.

Возобновление действия СЭЗ с 1996 г (Кзыл-Ординская, Акмолинская, Лисаковская) позволило отработать механизмы функционирования этого эффективного пути развития регионов, но наметившийся с конца 1998 г поворот к централизации управления и финансов предрешило существование двух зон; в Акмолинской зоне были сохранены некоторые режимы в части налогов, импорта предметов и товаров производственно-технического назначения в связи с особым статусом столичной области.

Всего в Казахстане создано 6 СЭЗ, которые условно можно разделить на группы:

1) промышленно-производственные зоны – «Морпорт Актау», «Онтүстік», «Национальный индустриальный нефтехимический технопарк» и «Астана – новый город» в части индустриальной субзоны (индустриальная зона г. Астаны);

2) сервисные – «Бурабай» и «Астана – новый город» в части строительной субзоны;

3) технико-внедренческая зона – «Парк информационных технологий». Кроме того, созданы 2 индустриальных зоны в городах Астане и Караганде, при этом индустриальная зона г. Астаны включена в состав СЭЗ «Астана – новый город».

Специальная экономическая зона создается по решению центральной исполнительной власти на определенный срок, основанному на предложении местных представительных и исполнительных органов. В Казахстане специальные экономические зоны создаются на срок до двадцати пяти лет. Для управления создается Административный совет из представителей республиканских и местных органов власти и управления, отечественных

и иностранных предприятий и организаций, зарегистрированных на территории СЭЗ, Совет возглавляет председатель, назначаемый и освобождаемый от должности Президентом. Административный совет зоны не вмешивается в оперативную хозяйственно-финансовую деятельность предприятий и организаций, если она не противоречит установленному в зоне правовому режиму. В целом же административный совет зоны обладает широкими полномочиями, в том числе: по привлечению иностранного капитала, разработке и реализации программ развития зоны на текущий и перспективный период; определяет финансовую, кредитную, таможенную политику в зоне; осуществляет лицензирование и квотирование экспорта и импорта товаров, услуг, природных ресурсов; взимает налоги и другие платежи, выпускает ценные бумаги; сдает в аренду землю, недра, другие природные ресурсы, основные фонды; организует финансовый рынок и его инфраструктуру.

Кредитно-расчетные операции казахстанских и иностранных юридических лиц зоны с партнерами вне территории зоны осуществляется через систему корреспондентских счетов в национальной валюте.

Налоговая служба административного совета зоны осуществляет все виды налоговых операций на территории зоны.

Административный совет СЭЗ формирует финансовый фонд, а в случае совпадения границ зоны с границей административно-территориальной единицы – бюджет, который одновременно является бюджетом административно-территориальной единицы. Фонд (бюджет) создается за счет налогов, сборов и других обязательных платежей от юридических и физических лиц, зарегистрированных на территории зоны. Платежи в специальные фонды не могут быть источником формирования финансового фонда (бюджета) СЭЗ.

Взаимоотношения финансового фонда (бюджета) с вышестоящим бюджетом определяются через долговременный стабильный норматив отчислений от общей суммы доходов, поступающих в финансовый фонд (бюджет) СЭЗ.

Административный совет зоны может учреждать целевые финансовые фонды, в том числе фонд экономического и социального развития СЭЗ, а также определять источники их формирования за счет свободных бюджетных средств, отчислений и сборов неналогового характера.

Налогообложение на территории зоны осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Казахстана. Ставка корпоративного подоходного налога с юридических лиц, зарегистрированных и осуществляющих деятельность на территории СЭЗ устанавливается пониженной от обычной ставки.

На территории СЭЗ действует режим свободной таможенной зоны.

Если произойдет изменение правового режима СЭЗ или ее досрочное упразднение, то хозяйствующим субъектам, которые осуществляют инвестиционную деятельность на территории зоны, гарантируется право продолжения такой деятельности на условиях, соответствующих моменту вложения инвестиций. Данное право действует до окончания срока, на который создается СЭЗ, но не более 10 лет; срок исчисляется со дня отмены или изменения упомянутого правового режима.

Таким образом, в СЭЗ создаются благоприятные условия для развертывания разнообразной предпринимательской деятельности во всех сферах бизнеса.

Практика функционирования СЭЗ в других государствах показывает, что структура зон способна саморазвиваться, активно воспринимая происходящие в мировой экономике изменения и в свою очередь положительно влиять на экономику собственного государства. Наиболее эффективны зоны, где есть опыт работы совместных предприятий, есть проекты высокой готовности, развиты инфраструктура и транспортные системы, имеются границы с зарубежными государствами.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Какие звенья финансовой системы относятся к местным финансам?
Кратко охарактеризуйте каждое звено.
Какие принципы необходимо учитывать при администрировании финансов на централизованные и децентрализованные?
Какое содержание вкладывается в понятие «экономическая самостоятельность регионов»?
Что представляет собой политика «фискального федерализма»?
Перечислите состав поступлений местных бюджетов Республики Казахстан.
В чем состоят особенности структуры поступлений местных бюджетов Республики Казахстан в текущем бюджетном году?
Что означает понятие «закрепленные» и «регулирующие» доходы?
В чем заключаются проблемы формирования доходной части местных бюджетов в Республике Казахстан?
Каковы особенности состава и структуры расходной части местных бюджетов Республики Казахстан?
Как распределяются расходы между уровнями управления местными бюджетами в Казахстане?
Оцените существующую систему финансирования местных потребностей в Казахстане.
Изложите порядок бюджетного процесса по местным бюджетам в Республики Казахстан.
Как осуществляется бюджетный процесс в местном звене?
Что представляют собой специальные (свободные) экономические зоны?
Какой имеется опыт создания специальных экономических зон Казахстана?

ГЛАВА 17. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

17.1. Сущность внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды – важное звено финансовой системы. Они представляют совокупность денежных ресурсов, используемых на строго определенные цели и имеющие законодательно или нормативно закрепленные источники формирования. Как экономическая категория внебюджетные фонды являются отношениями по перераспределению национального дохода для централизации финансовых ресурсов, направляемых на финансирование целевых потребностей государства и хозяйственных структур.

Возникновение внебюджетных фондов начиная с 1991 г диктовалось потребностями социально-экономического развития: необходимо было обособить часть государственных финансовых ресурсов на строго функциональные цели, разгрузить государственный бюджет от несвойственных расходов, отчасти снизить его дефицит. В определенной степени это диктовалось необходимостью переложить на хозорганы бремя расходов, напрямую не связанных с функционированием государства – расходов на капитальные вложения, дотации предприятиям; этим целям соответствовал фонд стабилизации экономики (в дальнейшем – фонд преобразования экономики). В других случаях необходимо было выделить и разграничить отдельные расходы на социальные нужды и источники их покрытия с целью более надежной и эффективной защиты населения в условиях падения их жизненного уровня при переходе к рынку. Эту задачу призваны были решить Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Единый союзно-республиканский фонд социальной поддержки населения, Государственный фонд содействия занятости населения. Некоторые фонды имеют сугубо узкоцелевое назначение – Дорожный фонд, Фонд содействия конверсии военного производства, инновационные

фонды разного назначения и другие.

Некоторые фонды действовали временно, например, Фонд стабилизации экономики, Единый союзно-республиканский фонд социальной поддержки населения: это объясняется трудностями формирования средств подобных фондов в условиях кризиса экономики, определенной обезличенностью мобилизуемых туда средств, незаинтересованностью субъектов формирования фондов в безвозвратном использовании ресурсов при распределении.

При формировании фондов на субъектов хозяйствования возлагается дополнительная обязанность внесения части денежных средств в безвозвратном порядке. Если такая часть вносится за счет стоимости прибавочного продукта (прибыли, дохода), то напрямую затрагивает экономические интересы предприятий – ограничивает их возможности в воспроизводстве и потреблении (например, в действовавшем до 1995 г Фонде поддержки предпринимательства и развития конкуренции). В случае отнесения отчислений в фонды на себестоимость продукции, эта часть стоимости перекладывается на потребителя через цену и данную нагрузку несет общество в целом. Тем самым, при формировании и использовании фондов происходят перераспределительные процессы, которые для части субъектов хозяйствования являются безэквивалентными в определенном временном интервале, то есть ущемляют их экономические интересы. В то же время, в масштабах всего общества с помощью внебюджетных фондов поддерживается социально-экономическая сбалансированность и стабильность, так как становится возможным решение задач локального и общегосударственного масштаба по социальной поддержке отдельных групп населения, выполнения определенных целевых программ в интересах всей экономики или региона, выравнивания социально-экономического развития. Тем самым в функционировании внебюджетных фондов проявляется противоречие групповых и общественных интересов. В целом же функционирование внебюджетных фондов осуществляется, в конечном счете, в интересах всего общества, направлено на его консолидацию и в этом состоит социально-экономическая сущность этой формы финансовых отношений.

Функционирование специальных внебюджетных фондов параллельно с государственным бюджетом позволяет дифференцировать финансовые отношения, сориентировать часть их в узкоспециализированных сферах, достичь своеобразной диверсификации этих отношений в разных направлениях финансовой деятельности.

Классифицируются внебюджетные фонды по следующим признакам:

по целевому признаку – на социальные, экономические, научно-исследовательские, природоохранные (экологические), миграционные, содействия пра-вопорядку, культурного назначения и другие;

по уровню управления – на межгосударственные, государственные и региональные (местные).

Следует различать государственные внебюджетные и негосударственные фонды; последние весьма разнообразны по целевому назначению, хотя и аналогичны некоторым государственным внебюджетным фондам, например, негосударственные накопительные пенсионные фонды, различные гуманитарные, в том числе и международные фонды. Различаются также внебюджетные фонды и фонды целевого финансирования, которые до 1996 г включительно оставались в составе государственного бюджета: фонд охраны недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, фонд охраны природы. Да и другие рассматриваемые здесь фонды периодически, на протяжении 1992-1996 гг., включались в государственный бюджет и исключались из него. Это отражает процесс становления финансовой системы, поиска оптимального варианта ее структуры.

Возможно употребление термина «специальные фонды», который приемлем для всех внебюджетных и других фондов, фондов хозяйствующих субъектов (уставного, резервного, амортизационного, валютного, ремонтного, фонда накопления, потребления и других), что

подчеркивает их целевое назначение.

Организационно фонды находятся в ведении специального аппарата или министерства, что способствует гибкости управления обособившейся части финансовых ресурсов, контроля за их рациональным, целевым использованием. Наличие внебюджетных фондов позволяет оперативно распоряжаться целевыми средствами, сосредоточенными в их ведении: в мировой практике управление фондами автономно – без вмешательства представительных органов власти, что позволяет государственным органам управления фондами быстро решать вопросы целевого финансирования своевременно реагировать на изменение ситуации.

Через внебюджетные фонды перераспределяются значительные объемы финансовых ресурсов: масштабы перераспределения в Республике Казахстан достигли порядка 18% валового внутреннего продукта страны (с учетом Национального фонда и государственных институтов развития).

Общей проблемой внебюджетных фондов в переходный период являются трудности формирования их средств в прогнозируемых объемах из-за финансового неблагополучия плательщиков: убыточности большинства из них, взаимной задолженности, неплатежеспособности. В результате бюджеты фондов были несбалансированы и многие мероприятия по целевому финансированию неотложных социально-экономических нужд – необеспеченными.

В Республике Казахстан функционирование государственных внебюджетных фондов с 1998 г было приостановлено в связи с изменением финансовой политики в сторону централизации финансовых ресурсов государства: средства фондов были консолидированы в республиканском бюджете. Однако мировая практика подтверждает эффективность децентрализации и автономного формирования и использования государственных финансовых ресурсов для оперативного управления ими при обеспечении надлежащего контроля за расходованием средств со стороны общества. Поэтому, внебюджетные фонды снова постепенно начали возрождаться в связи с происходящими социально-экономическими процессами: реформированием пенсионной системы (формирование Государственного накопительного пенсионного фонда, 1998 год), выполнением Стратегии индустриально-инновационного развития (Казахстанский инвестиционный фонд, Национальный инновационный фонд, 2003 год), необходимостью накопления нефтяных доходов (Национальный фонд Республики Казахстан, 2001 год), внедрением системы социального страхования (Государственный фонд социального страхования, 2005 год), развитием малого бизнеса (Фонд развития малого предпринимательства, 1997 год).

17.2. Внебюджетные фонды социального назначения

Государственные внебюджетные социальные фонды предназначены для формирования и использования целевых денежных средств на удовлетворение разнообразных социальных потребностей. Их состав, направленность, определяются проводимой социальной политикой государства, ее целями на данном этапе развития общества, а также возможностями экономики.

В Казахстане накоплен опыт применения данной формы организации финансовых отношений. В течение 1995-1998 гг. действовали следующие социальные внебюджетные фонды:

Государственный накопительный пенсионный фонд;

Фонд государственного социального страхования;

Фонд обязательного медицинского страхования;

Фонд содействия занятости.

Их функционирование регулировалось Законом Республики Казахстан «О пенсионном

обеспечении в Республике Казахстан», «Об обязательном социальном страховании», «О медицинском страховании граждан», в которых было установлено, что средства обязательного социального страхования формируются за счет страховых взносов работодателей и других поступлений. Размер взносов устанавливался и распределялся между фондами в ежегодно утверждаемом Законе «О республиканском бюджете». Эти нормы были стабильными до 1998 г и составляли 30% от фонда оплаты труда для юридических лиц. Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица ежемесячно уплачивали в размере одного месячного расчетного показателя на каждого работника.

По уплате взносов устанавливались льготы для организаций инвалидов, лиц с ограниченной трудоспособностью, ветеранов, некоторых гуманитарных и детских других организаций,

С 1998 г в связи с проведением пенсионной реформы изменился порядок формирования и использования бывшего Пенсионного фонда – Государственного накопительного пенсионного фонда.

Обязательные пенсионные взносы удерживались юридическими и физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью (работодателями) у источника выплаты дохода и относились на издержки производства продукции, работ, услуг. Ставка взносов устанавливалась в размере 15% от фонда оплаты труда.

Кроме обязательных пенсионных взносов вкладчики негосударственных накопительных пенсионных фондов отчисляли дополнительные пенсионные взносы в эти фонды в размере 10% от фонда оплаты труда. Таким образом, на период становления новой пенсионной системы общий норматив взносов составлял 25% от фонда оплаты труда.

Фонд содействия занятости формировался за счет обязательных страховых взносов работодателей, включая юридических лиц с иностранным участием и представительства иностранных юридических лиц в части фонда заработной платы граждан Республики Казахстан в размере 2% от фонда оплаты труда. Для некоторых организаций предусматривались льготы.

Отчисления средств на формирование данных фондов включались юридическими и физическими лицами, организациями и учреждениями в издержки производства или обращения и относятся на себестоимость продукции, работ, услуг.

На формирование фондов социального назначения направлялись средства из других источников.

Взносы на обязательное социальное страхование относились к вычитаемым расходам из совокупного годового дохода в соответствии с налоговым законодательством, а для бюджетных и других некоммерческих организаций предусматривались в смете расходов на их содержание.

Бюджеты социальных фондов утверждались Правительством Республики Казахстан.

Инвестирование временно свободных средств фондов обязательного социального страхования допускалось только в государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка Республики Казахстан и в депозит государственных банков.

Государственный накопительный пенсионный фонд финансировал: государственные пенсии состоявшимся пенсионерам и получателям пенсионных выплат в пользу которых производились пенсионные взносы в указанный фонд; социальные пособия в виде доплат, если размер пенсии ниже минимально установленного законодательством уровня.

Фонд содействия занятости населения финансировал выплату пособий по безработице, переподготовку и переобучение безработных, организацию общественных работ для поддержки нуждающихся граждан.

Фонд социального страхования финансировал выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, единовременные пособия при рождении ребенка и на погребение, оплату услуг оздоровительного характера.

За счет средств Фонда обязательного медицинского страхования возмещались расходы медицинских организаций или лиц, занимающихся частной медицинской практикой, по оказанию застрахованным медицинских услуг в соответствии с условиями договоров. Фонд возмещал расходы застрахованных в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования в случаях получения медицинских услуг в медицинских организациях или у лиц, занимающихся частной практикой, с которыми у Фонда не заключены договоры по оказанию медицинских услуг.

С 1999 г финансирование социальной защиты населения осуществлялось через государственный бюджет за счет взимания и аккумуляции в нем социального налога. Кроме того, в негосударственной накопительной пенсионной системе значительная часть средств аккумулируется и расходуетя через негосударственные накопительные пенсионные фонды за счет обязательных пенсионных взносов всех страхователей.

17.2.1. Государственный накопительный пенсионный фонд

Государственный накопительный пенсионный фонд (ГНПФ) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов вкладчиков и пенсионные выплаты получателям в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, а также осуществляющее деятельность по формированию пенсионных активов и инвестирующее их в государственные ценные бумаги, депозиты банков, ценные бумаги международных финансовых организаций.

Кроме государственного накопительного пенсионного фонда в Казахстане функционируют негосударственные накопительные пенсионные фонды. Накопительные пенсионные фонды могут быть открытые и корпоративные.

Открытые накопительные пенсионные фонды осуществляют прием пенсионных взносов от вкладчиков, независимо от места работы и жительства получателя. Корпоративные накопительные пенсионные фонды создаются для получателей – работников одного или нескольких юридических лиц, являющихся учредителями и акционерами данного накопительного пенсионного фонда.

Вкладчик обязательных пенсионных взносов – физическое лицо, заключившее договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов и имеющее индивидуальный пенсионный счет в накопительном пенсионном фонде.

Обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды подлежат уплате вкладчиками обязательных пенсионных взносов по ставкам, определяемым Законом о пенсионном обеспечении в Республике Казахстан. От уплаты обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды освобождаются лица, достигшие пенсионного возраста. Обязательные пенсионные взносы, подлежащие уплате в накопительные пенсионные фонды, устанавливаются в размере 10 % от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления пенсионных взносов. При этом ежемесячный доход, принимаемый для исчисления обязательных пенсионных взносов, не должен превышать 75% от 39 кратного размера месячного расчетного показателя. Для некоторых категорий (силовых и правоохранительных структур) расчет ведется от 104 кратного МРП.

Добровольные пенсионные взносы – деньги, вносимые вкладчиками по своей инициативе в накопительные пенсионные фонды в пользу получателя в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

Вкладчик добровольных пенсионных взносов – физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные пенсионные взносы в пользу получателя в соответствии с договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

Ставка добровольных пенсионных взносов, порядок их уплаты, а также порядок пенсионных выплат устанавливаются по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

Добровольные профессиональные пенсионные взносы – деньги, вносимые по своей инициативе вкладчиками в накопительные пенсионные фонды в пользу работников по перечню профессий, который определяется Правительством Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов.

Вкладчик добровольных профессиональных пенсионных взносов – физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные профессиональные пенсионные взносы в пользу работника в соответствии с договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов.

Ставка добровольных профессиональных пенсионных взносов устанавливается по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов, но не выше десяти процентов от ежемесячного дохода работника. При этом ежемесячный доход, принимаемый для исчисления добровольных профессиональных пенсионных взносов, определяется в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан.

Между накопительным пенсионным фондом и вкладчиком заключается договор о пенсионном обеспечении.

Назначение пенсионных выплат производится из Государственного центра по выплате пенсий. Государственный центр по выплате пенсий это – юридическое лицо, осуществляющее пенсионные выплаты гражданам, имеющим право на пенсионное обеспечение на условиях Закона о пенсионном обеспечении в Республике Казахстан, за счет ассигнований на выплату пенсий из республиканского бюджета на соответствующий год, производящее учет обязательных пенсионных взносов и их перевод в накопительные пенсионные фонды, а также присваивающее социальные индивидуальные коды гражданам.

Социальный индивидуальный код – постоянный индивидуальный код, присваиваемый гражданину, а также лицам, на которых распространяется право на пенсионное обеспечение.

Государственный накопительный пенсионный фонд формирует собственный капитал накопительных пенсионных фондов, представляющий собой стоимость активов накопительного пенсионного фонда за вычетом суммы его обязательств.

Собственный капитал накопительного пенсионного фонда образуется за счет:

- 1) вкладов учредителей и акционеров в уставный капитал;
- 2) комиссионных вознаграждений;
- 3) других источников, предусмотренных законодательством Казахстана.

Пенсионные активы – деньги, ценные бумаги, иные финансовые инструменты, предназначенные для обеспечения и осуществления пенсионных выплат и переводов, а также изъятий из накопительных пенсионных фондов в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов хранятся и учитываются на счетах в банках-кастодианах в соответствии с кастодиальным договором. Кастодиальный договор заключается между банком-кастодианом, накопительным пенсионным фондом и организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами. В случае, если инвестиционное управление пенсионными активами осуществляется накопительным пенсионным фондом самостоятельно, то кастодиальный договор заключается между банком-кастодианом и накопительным пенсионным фондом.

Инвестиционное управление пенсионными активами накопительного пенсионного фонда осуществляется организацией, осуществляющей инвестиционное управление

пенсионными активами, либо накопительным. Суммарный уставный капитал организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, с иностранным участием не может превышать 50 % совокупного объявленного уставного капитала всех организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами Республики Казахстан.

Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами накопительных пенсионных фондов является юридическим лицом, профессиональным участником рынка ценных бумаг и создается в форме акционерного общества в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

17.2.2. Государственный фонд социального страхования

Государственный фонд социального страхования – некоммерческая организация в форме акционерного общества, единственным учредителем и участником которого является государство. Основная цель деятельности фонда – аккумулирование обязательных социальных отчислений участников системы обязательного социального страхования и обеспечение социальных выплат.

Фонд несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

Фонд осуществляет свою деятельность за счет комиссионного вознаграждения, получаемого от собственных активов.

Предельная величина процентной ставки комиссионного вознаграждения и механизм ее использования ежегодно устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

Собственные средства фонда формируются и состоят из уставного капитала Фонда и комиссионного вознаграждения.

Фонд имеет право:

- 1) осуществлять аккумулирование обязательных социальных отчислений;
- 2) заниматься деятельностью, связанной с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;
- 3) получать комиссионное вознаграждение на осуществление деятельности фонда;
- 4) получать информацию от Центра социальных выплат о движении средств;
- 5) запрашивать и получать информацию от участников системы обязательного социального страхования, необходимую для обеспечения деятельности фонда, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Фонд обязан:

- 1) обеспечивать своевременное перечисление средств для осуществления Центром социальных выплат;
- 2) размещать временно свободные средства фонда в финансовые инструменты через Национальный Банк Республики Казахстан;
- 3) обеспечивать проведение ежегодного аудита;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Фонд не вправе передавать в залог свои активы и заниматься предпринимательской и иной деятельностью, не предусмотренной законом.

Фонд осуществляет инвестиционную деятельность путем размещения активов Фонда в финансовые инструменты через Национальный Банк Республики Казахстан на основании договора, заключаемого между Фондом и Национальным Банком, который ведет учет всех операций по аккумулированию и размещению активов фонда, по получению

инвестиционного дохода и ежеквартально представляет в фонд отчет о состоянии счетов и инвестиционной деятельности с активами Фонда в соответствии с заключенным договором.

Активы фонда формируются за счет:

1) социальных отчислений, пени, полученной за просрочку уплаты социальных отчислений, инвестиционного дохода за минусом комиссионного вознаграждения на обеспечение деятельности фонда; социальные отчисления подлежащие уплате в Фонд социального страхования за участников системы обязательного социального страхования, устанавливаются в размере от 1,5 % – с 2005 года; 2 % – с 2006 года; 3 % – с 2007 года – от объекта исчисления социальных отчислений; с 2008 г. размер отчислений – 4%, с 2010 – 5%.

2) иных источников, предусмотренных законодательством Казахстана.

Активы фонда могут быть использованы исключительно для следующих целей:

1) осуществление социальных выплат;

2) размещение в финансовые инструменты, перечень которых определяется Правительством Республики Казахстан;

3) возврат излишне уплаченных сумм социальных отчисления и иных ошибочно зачисленных средств.

Социальные выплаты из фонда осуществляются при наступлении следующих социальных рисков:

- утрате трудоспособности;

- потере кормильца;

- потере работы;

- потере дохода в связи с беременностью и родами, усыновлением и удочерением новорожденного ребенка (детей);

- потере дохода в связи с уходом за ребенком до достижения им возраста до одного года.

Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность отдельно по собственным средствам и активам Фонда в порядке, установленном законодательством Казахстана.

Фонд обязан обеспечить учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности. Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

Государство гарантирует сохранность и целевое использование социальных отчислений в Государственном фонде социального страхования.

Сохранность социальных отчислений обеспечивается посредством:

1) регулирования деятельности фонда путем установления соответствующих норм и лимитов обеспечивающих его финансовую устойчивость;

2) осуществления инвестиционной деятельности через Национальный Банк Республики Казахстан;

3) учета всех операций по инвестиционному управлению активами фонда в Национальном Банке Республики Казахстан;

4) ведения отдельного учета собственных средств и активов фонда;

5) введения ограничений расходов на обеспечение деятельности фонда;

6) обязательности проведения ежегодного аудита;

7) регулярной финансовой и статистической отчетности фонда в порядке установленном законодательством;

8) определения Правительством Республики Казахстан перечня финансовых инструментов для инвестирования активов фонда.

17.3. Внебюджетные фонды экономического назначения

Создание внебюджетных экономических фондов, как государственных институтов развития Инвестиционного, Инновационного, Национального Фонда, нацелено на достижение целей и задач Стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы (в настоящее время – Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития страны на 2010-2014 годы). Их цель – достижение устойчивого развития страны путем диверсификации отраслей экономики, способствующей отходу от сырьевой направленности, подготовка условий для перехода в долгосрочном плане к сервисно-технологической экономике. Производство конкурентоспособных и экспорто-ориентированных товаров, работ и услуг в обрабатывающей промышленности и сфере услуг является главным предметом государственной индустриально-инновационной политики.

На фоне глобализации мировой экономики экономика Казахстана сталкивается с рядом проблем. К основным проблемам относятся: сырьевая направленность, диспропорции интеграции с мировой экономикой, слабая межотраслевая и межрегиональная экономическая интеграция внутри страны, невысокий потребительский спрос на товары и услуги на внутреннем рынке (малая экономика), неразвитость производственной и социальной инфраструктуры, общая техническая и технологическая отсталость предприятий, отсутствие действенной связи науки с производством, низкие расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, несоответствие менеджмента задачам адаптации экономики к процессам глобализации и переходу к сервисно-технологической экономике.

Для решения проблем и достижения поставленных целей и задач в рамках Стратегии созданы институты развития.

Национальные институты развития – финансовые, консалтинговые, инновационные, сервисные организации, созданные по решению Правительства Республики Казахстан в организационно-правовой форме акционерных обществ, главной целью деятельности которых является реализация проектов в области индустриально-инновационного развития и поддержки предпринимательства.

Предполагается активизация Банка Развития Казахстана, функционирование таких специальных институтов развития, как Казахстанский инвестиционный фонд, Инновационный фонд, Корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций. Данные институты проводят политику инвестирования в создание новых и развитие действующих производств с высокой добавленной стоимостью и поддержку научных и научно-технических исследований и разработок на основе комплексного анализа перспективных отраслей, выявления наиболее важных их элементов.

Стратегия предполагает проведение активной государственной научной и инновационной политики, направленной на стимулирование науки и инновационной деятельности в стране. Для достижения поставленных целей предполагается дальнейшее развитие финансового рынка и совершенствование фискальной, образовательной, антимонопольной, инфраструктурной политики. В рамках политики стандартизации предусматривается переход на мировые стандарты во всех отраслях экономики и управления.

Реализация Стратегии должна способствовать проведению качественных изменений в структуре экономики, которые приведут к ее устойчивому росту, основанному на эффективном использовании человеческого, произведенного и природного капитала, выходу Казахстана на новый уровень социального развития и устройства общества.

Внебюджетные фонды экономического назначения создавались исходя из целей и задач этапов общественного развития. Практика ранее действовавших фондов это

подтверждает: например, в разное время функционировали: Инвестиционный фонд, Фонд стабилизации экономики, Фонд преобразования экономики, Фонд поддержки предпринимательства и развития конкуренции, Дорожный фонд. Экономические фонды создаются для концентрации средств и на финансирование определенных направлений развития или ключевых отраслей, а также межотраслевых программ развития. Тем самым ставится задача обеспечить сбалансированное, пропорциональное развитие всей экономики.

Так, средства Инвестиционного фонда использовались для поддержки достигнутых масштабов воспроизводства основного капитала, дальнейшего развития социальной сферы. Финансирование капитальных вложений проводилось по планам и лимитам, утвержденным правительством республики, для перепрофилирования промышленных предприятий на выпуск рентабельной продукции, создание возможностей для их реконструкции.

Фонд преобразования экономики формировался за счет обязательных отчислений в размере 5% от себестоимости продукции (работ, услуг) с включением их в издержки производства (за исключением убыточных предприятий).

Фонд поддержки предпринимательства и развития конкуренции был организован в целях развития рыночных отношений и формирования альтернативных экономических структур, оказания поддержки предприятия и организациям различных форм собственности, эффективного сочетания бюджетного финансирования с прогрессивными формами кредитования мероприятий по развитию предпринимательства, конкуренции и ограничению монополистической деятельности.

Дорожный фонд концентрировал денежные средства, связанные со строительством, реконструкцией и содержанием автомобильных дорог общего назначения, то есть в финансовой системе являлся узкоспециализированным звеном, связанным со специфической хозяйственной деятельностью.

В реализации Стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы важное место отводилось инвестиционному фонду – коммерческой организацией в форме акционерного общества, созданного по решению Правительства Республики Казахстан, единственным акционером которого выступала национальная управляющая компания. Инвестиционный фонд Казахстана являлся национальным институтом развития. Целью деятельности фонда определялось содействие в реализации индустриально-инновационной политики Казахстана посредством осуществления и привлечения инвестиций в проекты перспективных организаций, оказания финансовой поддержки инициативам частного сектора в несырьевом секторе экономики.

Фонд осуществлял инвестирование в уставные капиталы организаций с последующим реинвестированием капитала, полученного от продажи акций и долей участия в уставных капиталах указанных организаций, в другие организации.

Размещение временно свободных денег Фонда осуществлялось в ликвидные активы, включая государственные и негосударственные ценные бумаги на внутреннем и внешних рынках в пределах и порядке, определяемых инвестиционной декларацией Фонда.

Фонд не осуществлял кредитование организаций, не выступал в качестве гаранта и (или) поручителя, не принимал обязательства, условия и порядок принятия которых противоречат законодательству Казахстана и уставу Фонда, непосредственно осуществлял деятельность в сфере материального производства и торговли иным имуществом кроме ценных бумаг и иных финансовых инструментов.

С принятием Закона «О фонде национального благосостояния» существовавший закон «Об Инвестиционном фонде Казахстана» признан не отвечает современным требованиям, ограничивающим деятельность фонда. Деятельность Инвестиционного фонда в дальнейшем будет осуществляться в рамках общего правового поля в соответствии с законом «Об акционерных обществах».

17.3.1. Фонд национального благосостояния

В Республике Казахстан для исполнения мер по обеспечению конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики в 2008г. учреждено акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазы-на» со стопроцентным участием государства в его уставном капитале. Акционерные общества «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и «Фонд устойчивого развития «Қазына» реорганизованы путем слияния в АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».

Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» является национальным управляющим холдингом, созданным для повышения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики и упреждения факторов возможно негативного влияния изменений на мировых рынках на экономический рост в стране.

В группу фонда входят: непосредственно фонд, компании, их дочерние организации, более 50% голосующих акций (долей участия) которых принадлежат компаниям, а также юридические лица, более 50% голосующих акций (долей участия) которых принадлежит указанным дочерним организациям компаний, в отношении которых законом устанавливается специальное правовое положение.

Фонд управляет 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.

Основными целями деятельности фонда являются:

- 1) содействие в обеспечении устойчивого развития экономики страны;
- 2) содействие модернизации и диверсификации экономики;
- 3) повышение эффективности деятельности компаний.

Ключевым направлением деятельности фонда и компаний являются модернизация и диверсификация национальной экономики в рамках реализации посланий Президента Республики Казахстан, [Стратегии](#) индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы, [программы](#) «30 Корпоративных лидеров Казахстана», целей и задач, поставленных перед компаниями.

В рамках данного направления будут решаться 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 Республики Казахстан, 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.

Основными задачами фонда являются:

- 1) участие в разработке и реализации программ диверсификации казахстанской экономики;
- разработка и реализация инвестиционных стратегических проектов национального, межотраслевого и регионального масштабов;
- содействие привлечению инвестиций в экономику Республики Казахстан;
- 4) участие в обеспечении благоприятных условий для развития предпринимательской деятельности путем консолидации государственных и частных интересов, а также содействие росту уровня жизни населения за счет реализации социальных проектов соответствующего региона и содействие росту деловой и инвестиционной активности в регионах;
- 5) содействие созданию и развитию конкурентоспособных казахстанских товаропроизводителей;
- 6) содействие в обеспечении казахстанского содержания через взаимодействие с отечественными производителями товаров, работ и услуг;
- 7) повышение конкурентоспособности компаний путем совершенствования корпоративного управления ими.

Для реализации установленных целей и задач фонд наделяется следующими особыми полномочиями:

- 1) приоритетное право на приобретение по решению Правительства Республики Казахстан отчуждаемых собственниками стратегических объектов;
- 2) приоритетное право на приобретение по решению Правительства Республики Казахстан конкурсной массы при банкротстве организаций, пакеты акций (доли участия) которых отнесены к стратегическим объектам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, или организаций, имеющих важное стратегическое значение для экономики республики;
- 3) право на приобретение акций банков в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Придана обратная сила нормам законопроекта в части компетенции Правительства по приобретению и отчуждению акций банков, а также передаче указанных акций в доверительное управление.

В рамках рассматриваемых задач Фонд будет выполнять следующие функции:

- 1) в части разработки и (или) реализации, и (или) финансирования инвестиционных проектов регионального, национального и межотраслевого масштабов, в том числе в реальном секторе экономики, самостоятельно и (или) с участием компаний, а также совместно со стратегическими иностранными и (или) отечественными инвесторами, – посредством участия в уставных капиталах и предоставления займов;
- 2) выполнение функции оператора по реализации [программы](#) «30 Корпоративных лидеров Казахстана» и иных программ и планов по решению Правительства Республики Казахстан;
- 3) освоение новых секторов экономики и приобретение экономически привлекательных активов, как в стране, так и за рубежом;
- 4) обеспечение скоординированной и активной инвестиционной политики при реализации компаниями инвестиционных и инновационных проектов, основным приоритетом которой является реализация проектов на территории Казахстана;
- 5) привлечение отечественных и иностранных, государственных и частных инвестиций и внедрение инноваций в различные отрасли экономики;
- 6) осуществление сбалансированного заимствования капитала на мировом и отечественном рынках капитала;

- 7) финансирование проектов малого и среднего бизнеса;
- 8) создание эффективной комплексной системы финансово-инвестиционных инструментов в рамках группы компаний;
- 9) развитие межрегиональных экономических связей, в том числе путем реализации проектов на территории Республики Казахстан;
- 10) обеспечение прорывного развития регионов через социально-предпринимательские корпорации.

В части содействия в стабилизации экономики страны возникает необходимость предпринимать меры для упреждения факторов существующего и потенциально возможного негативного влияния внешних изменений на экономический рост страны в целях повышения кризисоустойчивости национальной экономики, и особую роль в этом может сыграть фонд.

В сложившейся ситуации перед фондом стоит задача реализации стабилизационных и предупреждающих мер для устойчивого развития экономики:

- 1) участие в стабилизационных программах Правительства Республики Казахстан;
- 2) приобретение объявленных голосующих акций банков второго уровня;
- 3) размещение обусловленных средств в банках второго уровня в целях поддержания социально-экономического развития, в том числе завершения объектов строительства, финансирования субъектов малого и среднего бизнеса и агропромышленного комплекса;
- 4) содействие в развитии рынка ипотечного кредитования и системы жилищных строительных сбережений;
- 5) определение, утверждение и осуществление мониторинга порядка осуществления закупок Фонда и компаний, предусматривающего механизмы по увеличению отечественного содержания в закупках фонда и компаний у казахстанских производителей товаров и услуг, обеспечению локализации в Казахстане производства, сборки, работ по ремонту и обслуживанию импортного оборудования при его крупных закупках компаниями;
- б) осуществление доверительного управления государственным пакетом акций акционерного общества «Фонд стрессовых активов».

Взаимоотношения фонда с компаниями осуществляется в рамках корпоративного управления в соответствии с законодательством Республики Казахстан и документами Фонда и компаний.

Реализация задач, установленных Меморандумом об основных принципах деятельности акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», осуществляется путем активного участия фонда в управлении компаниями через осуществление функций акционера (участника) и представительство в советах директоров (наблюдательных советах) компаний, а также финансирования инвестиционных проектов регионального, национального и международного масштабов самостоятельно и (или) совместно с компаниями и (или) стратегическими иностранными и (или) отечественными инвесторами.

В состав советов директоров компаний входят представители Фонда, независимые директора и иные лица, избираемые в установленном законодательством порядке.

Взаимоотношения с компаниями, находящимися в иностранных юрисдикциях, осуществляется с учетом требований законодательства стран регистрации данных компаний.

Компании, входящие в состав Фонда, составляют основу национальной экономики, ее инфраструктуры и призваны способствовать выполнению стратегических задач государства.

На макроэкономическом уровне задача компаний состоит в повышении международной конкурентоспособности казахстанской экономики и в увеличении притока иностранных инвестиций. Фонд путем эффективного управления компаниями должен обеспечить диверсификацию экономики, повышение производительности в ее секторах, снизить

зависимость от сырьевых ресурсов и стимулировать экономическое развитие регионов. Мировая практика показывает, что наиболее действенным способом повышения эффективности компаний с государственным участием является улучшение корпоративного управления. Это позволяет Правительству, заинтересованному в повышении своей эффективности как акционера, получить действенный инструмент по улучшению качества управления и контроля над деятельностью переданных компаний. Высокий уровень корпоративного управления в национальном управляющем холдинге является важным условием эффективного управления переданными государством активами в рамках реализации важных для Казахстана стратегических задач. Управление компаниями позволит фонду обеспечить системный скоординированный подход и четкий механизм контроля финансовых потоков, совершенствовать внутрикорпоративные процессы и процедуры, а также реализовать на практике основные принципы корпоративного управления.

В рамках реализации направления по повышению эффективности деятельности компаний на Фонд возлагается выполнение следующих задач:

- 1) максимизация долгосрочной экономической ценности компаний и повышение их конкурентоспособности;
- 2) внедрение лучшей мировой практики корпоративного управления.

В рамках поставленных задач Фонд будет осуществлять следующие функции:

- 1) повышение эффективности деятельности компаний и создание новых активов;
- 2) повышение конкурентоспособности и содействие выходу Компаний на международные рынки;
- 3) постановка целей для компаний, принятых с учетом задач социально-экономического развития страны;
- 4) определение ключевых показателей деятельности компаний;
- 5) мониторинг результатов деятельности компаний, обеспечение принятия корректирующих мер в случае невыполнения компаниями поставленных целей и ключевых показателей деятельности;
- 6) подбор, мотивация и содействие в повышении квалификации руководящих работников компаний;
- 7) обеспечение сохранения и развития научного и производственного потенциала в компаниях;
- 8) организационное обеспечение аудита и внутреннего контроля компаний;
- 9) создание эффективной системы управления рисками путем внедрения единых методов, способов и подходов управления рисками в компаниях;
- 10) проведение активной дивидендной политики в отношении компаний;
- 11) внедрение принципов социальной ответственности бизнеса в компаниях.

Управление фондом осуществляется государством в лице Правительства Республики Казахстан, которое является единственным акционером фонда. Правительство Республики Казахстан определяет состав Совета директоров фонда в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Председателем Совета директоров фонда является Премьер-Министр Республики Казахстан. В состав Совета директоров фонда входят первые руководители министерств экономики и бюджетного планирования, финансов, энергетики и минеральных ресурсов, индустрии и торговли, независимые директора, Председатель Правления Фонда и иные лица. Исполнительным органом является правление фонда.

Финансирование деятельности фонда осуществляется за счет средств уставного капитала и доходов, формируемых за счет дивидендов от компаний и иных источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

Решение о реализации акций (доли участия) компаний принимается единственным акционером фонда путем принятия соответствующего постановления Правительства

Республики Казахстан.

Для обеспечения надлежащего контроля (мониторинга) за выполнением фондом задач и функций, возлагаемых на него, в стратегии развития фонда отражаются соответствующие количественные и качественные ключевые показатели деятельности фонда.

Фонд реализует единую политику по управлению деньгами юридических лиц, все голосующие акции (доли участия) которых принадлежат фонду, утверждаемую советом директоров фонда. Организации, входящие в группу фонда, вправе предоставлять иным организациям, в том числе входящим в группу Фонда, кредиты (займы) в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности. Порядок и условия предоставления кредитов (займов) определяются правилами о внутренней кредитной политике, утвержденными советом директоров фонда.

17.3.2. Национальный инновационный фонд

Национальный инновационный фонд является коммерческой организацией в форме акционерного общества, созданного по решению Правительства Республики Казахстан, единственным акционером которого выступает национальная управляющая компания. Национальный инновационный фонд является национальным институтом развития.

Целью деятельности Национального инновационного фонда является повышение общей инновационной активности в стране, в том числе содействие развитию высокотехнологичных и наукоемких производств.

Задачами Национального инновационного фонда являются:

- 1) неконтрольное участие в уставном капитале инновационных фондов и инвестиционных фондов, осуществляющих финансирование создания и внедрения инноваций;
- 2) финансирование создания и внедрения инноваций путем долевого неконтрольного участия в уставном капитале инвестируемых компаний и (или) финансового лизинга;
- 3) развитие инновационной инфраструктуры;
- 4) продвижение отечественных инноваций на внешние рынки;
- 5) развитие международного сотрудничества в области переноса заимствования и развития инновационных технологий, их коммерциализации и внедрения.

Национальный инновационный фонд имеет право:

- 1) осуществлять инвестиционную политику в соответствии с Меморандумом об инвестиционной политике Национального инновационного фонда;
- 2) определять целесообразность инвестирования инновационных проектов по результатам научно-технической экономической экспертиз и патентных исследований;
- 3) привлекать на договорной основе экспертов и консультантов;
- 4) размещать свободные средства на внутреннем рынке высоколиквидных финансовых инструментов в пределах и порядке определенных Меморандумом об инвестиционной политике фонда;
- 5) осуществлять отбор инновационных проектов и их инвестирование с учетом ограничений, установленных Меморандумом об инвестиционной политике фонда;
- 6) участвовать в создании специализированных субъектов инновационной деятельности;
- 7) представлять из собственных средств гранты на прикладные научные исследования опытно-конструкторские разработки направленные на создание новых технологий, товаров (работ, услуг), являющихся потенциально перспективными с точки зрения коммерческого эффекта и технологического развития экономики;
- 8) осуществлять инвестирование в зарубежные инновационные или инвестиционные фонды.

Для осуществления инвестиций используются следующие источники:

- 1) уставный капитал Национального инновационного фонда;
- 2) доходы Национального инновационного фонда;
- 3) гранты, предоставляемые международными финансовыми организациями иностранными государствами и финансовыми институтами.

Основной формой получения доходов Национального инновационного фонда являются доходы при выходе его из финансируемых проектов, представляющие собой разницу между первоначальной стоимостью инвестиций фонда и их реализуемой стоимостью при выходе.

Другие доходы представляют собой доход от управления временно свободными деньгами Национального инновационного фонда, доходы в форме дивидендов, доходы от предоставления консультационных услуг, доходы от реализации имущественных прав на результаты научно-исследовательских работ и опытно-конструкторских разработок.

Чистый доход Национального инновационного фонда по итогам утверждения его годового отчета направляется на формирование резервного капитала. Порядок распределения чистого дохода Национального инновационного фонда определяется национальной управляющей компанией.

Основным документом в инвестиционной деятельности Национального инновационного фонда является Меморандум об инвестиционной политике фонда.

Меморандум определяет основные приоритеты инвестиционной политики фонда, содержит основные положения по:

- осуществлению инвестиционной деятельности, мониторингу и анализу реализации финансируемых проектов, финансового состояния инвестируемых компаний; принятию решения о выходе Национального инновационного фонда из инвестируемых компаний;
- устанавливает качественные и количественные параметры и ограничения инвестиционной деятельности Национального инновационного фонда.

Меморандум утверждается Правительством Республики Казахстан.

Национальный инновационный фонд не имеет права:

- 1) выпускать иные виды ценных бумаг, кроме акций;
- 2) предоставлять займы;
- 3) предоставлять гарантии и поручительства по обязательствам третьих лиц;
- 4) принимать на себя обязательства условия и порядок принятия которых, а также цели их осуществления противоречат законодательству Республики Казахстан, уставу и Меморандуму об инвестиционной политике Национального инновационного фонда.

Национальный инновационный фонд не осуществляет инвестиции в производство алкогольной и табачной продукции и игорный бизнес.

Правительство Республики Казахстан является единственным акционером Национального инновационного фонда

Уполномоченный орган:

- 1) осуществляет функции управления государственным пакетом акций фонда;
- 2) утверждает состав, формы и периодичность представления отчетности фонда;
- 3) осуществляет контроль за соответствием деятельности фонда требованиям законодательства Республики Казахстан, уставу и Меморандуму об инвестиционной политике фонда.

Запрещается вмешательство государственных органов и их должностных лиц в деятельность Национального инновационного фонда, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан

Национальный инновационный фонд несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по основаниям, в порядке, которые предусмотрены законами Республики Казахстан.

17.4. Национальный фонд Республики Казахстан

Национальный фонд Республики Казахстан создан в связи с Указом Президента от 23 августа 2000 года №402 «О Национальном фонде Республики Казахстан» по аналогии с другими странами, где существенная часть доходов бюджета формируется за счет поступлений от экспорта природных ресурсов. В 2005 году была принята первая Концепция формирования и использования средств Национального фонда на среднесрочную перспективу, в которой были определены основные принципы и подходы по управлению его активами.

Национальный фонд Республики Казахстан представляет собой финансовые активы государства, сосредоточиваемые на счете Правительства Республики Казахстан в Национальном Банке Республики Казахстан, а также в виде иного имущества, за исключением нематериальных активов.

Основной целью Национального фонда является сбережение финансовых ресурсов посредством формирования накоплений для будущих поколений и снижения зависимости республиканского бюджета от ситуации на мировых сырьевых рынках.

Национальный фонд предназначен для обеспечения стабильного социально-экономического развития государства, накопления финансовых активов и иного имущества, за исключением нематериальных активов, снижения зависимости экономики от сырьевого сектора и воздействия неблагоприятных внешних факторов.

Национальный фонд осуществляет сберегательную и стабилизационную функции. Сберегательная функция обеспечивает накопление финансовых активов и иного имущества, за исключением нематериальных активов, и доходность активов Национального фонда в долгосрочной перспективе при умеренном уровне риска. Стабилизационная функция предназначена для поддержания достаточного уровня ликвидности активов Национального фонда. Часть Национального фонда, используемая для осуществления стабилизационной функции, определяется в размере, необходимом для обеспечения гарантированного трансферта.

Формирование и использование средств фонда основано на следующих принципах:

транспарентность – обязательная публикация утвержденных (уточненных, скорректированных) показателей фонда, отчетов о формировании и об использовании средств фонда, отчетов об инвестиционном управлении средствами фонда;

полнота – отражение в отчетности о фонде всех поступлений и расходов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

своевременность – зачисление на контрольный счет наличности фонда и ее перевод на счета Правительства в Национальном Банке Республики Казахстан в сроки и с соблюдением порядка, установленные соответствующими нормативными правовыми актами;

эффективность – управление фонда исходя из необходимости сохранения активов и обеспечения доходности в долгосрочной перспективе при умеренном уровне риска.

Источниками формирования Национального фонда являются:

1) прямые налоги от организаций нефтяного сектора (за исключением налогов, зачисляемых в местные бюджеты), к которым относятся корпоративный подоходный налог, налог на добычу полезных ископаемых, бонусы, рентабельный налог на экспорт, налог на сверхприбыль, доля по разделу продукции и дополнительный платеж недропользователей, осуществляющих деятельность по контракту о разделе продукции;

2) другие поступления от операций, осуществляемых организациями нефтяного сектора (за исключением поступлений, зачисляемых в местные бюджеты), в том числе поступления за нарушения условий нефтяных контрактов (за исключением поступлений, зачисляемых в местные бюджеты);

- 3) поступления от приватизации государственного имущества, находящегося в республиканской собственности и относящегося к горнодобывающей и обрабатывающей отраслям;
- 4) поступления от продажи земельных участков сельскохозяйственного назначения;
- 5) инвестиционные доходы от управления Национальным фондом;
- 6) иные поступления и доходы, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Таблица 17,1. Поступления и использование Национального фонда Республики Казахстан на 1 января 2011 года

№ п/п	Наименование	Сумма, млрд. тенге	% к итогу
1.	Средства Национального фонда на начало отчетно-го периода, всего:	4 500,7	
2.	Поступления, всего:	2 394,5	100,0
	в том числе:		
	- прямые налоги от предприятий нефтяного сектора (за исключением налогов, зачисляемых в местные бюджеты)	2 256,3	94,2
	в том числе:		
	корпоративный подоходный налог	807,1	33,7
	налог на сверхприбыль	105,9	4,4
	Бонусы	3,6	0,1
	налог на добычу полезных ископаемых (роялти)	775,0	32,4
	рентный налог на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат	470,8	19,7
	доля Республики Казахстан по разделу продукции по заключенным контрактам	93,9	3,9
	дополнительный платеж недропользователя, осуществляющего деятельность по контракту о разделе продукции, от предприятий нефтяного сектора	0,0	0,0
	- другие поступления от операций, осуществляемых организациями нефтяного сектора (за исключением налогов, зачисляемых в местные бюджеты)	16,7	0,7
	в том числе:		
	административные штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые центральными государственными органами, их территориальными подразделениями, на предприятия нефтяного сектора	11,4	0,5
	прочие штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые государственными учреждениями, финансируемыми из республиканского бюджета, на предприятия нефтяного сектора	0,0	0,0
	средства, полученные от природопользователей по искам о возмещении вреда организациями нефтяного сектора	5,2	0,2
	другие неналоговые поступления от предприятий нефтяного сектора	0,0	0,0

	- поступления от приватизации государственного имущества, находящегося в республиканской собственности и относящегося к горнодобывающей и обрабатывающей отраслям	0,0	0,0
	- поступления от продажи земельных участков сельскохозяйственного назначения	0,5	0,0
	- инвестиционные доходы от управления Фондом *	121,0	5,1
	- иные поступления и доходы, не запрещенные законодательством Республики Казахстан	0,0	0,0
3.	Использование, всего:	1204,0	100,0
	в том числе:		
	- гарантированные трансферты	1200,0	99,7
	- целевые трансферты	0,0	0,0
	- покрытие расходов, связанных с управлением Фондом и проведением ежегодного внешнего аудита	4,0	0,3
4.	Средства Фонда на конец отчетного периода, всего:	5691,2	

* Инвестиционный доход от управления Фондом за 9 месяцев 2010 года

В случае избыточности денежного предложения на внутреннем рынке во избежание роста инфляции, а также в целях нивелирования негативного влияния доходов от экспорта природных ресурсов на развитие других секторов экономики Казахстана в Национальном фонде могут аккумулироваться и иные поступления. Максимальный размер фонда не ограничивается.

Инвестиционные доходы от управления Национальным фондом образуются от размещения его в финансовые активы и иное имущество, за исключением нематериальных активов. Основными целями инвестиционных операций при управлении средствами фонда являются сохранность, поддержание достаточного уровня ликвидности, обеспечение доходности в долгосрочной перспективе при умеренном уровне риска.

Гарантированный трансферт – невозвратные поступления в республиканский бюджет из Национального фонда.

Национальный фонд размещается в разрешенные финансовые активы и иное имущество, за исключением нематериальных активов. Перечень разрешенных финансовых активов и иного имущества определяется Правительством совместно с Национальным Банком по предложению Совета по управлению фондом.

В соответствии с новым подходом по использованию средств Фонда (с 2010г.) установлено фиксирование гарантированного трансферта в республиканский бюджет в абсолютном значении в размере 8 млрд. долларов США. Финансирование других видов расходов, в том числе выделение целевых трансфертов в республиканский бюджет, приобретение казахстанских ценных бумаг субъектов государственного, квазигосударственного и частного секторов, кредитование юридических и физических лиц, использование активов в качестве обеспечения исполнения обязательств, будет запрещено.

Размер фиксированного ежегодного гарантированного трансферта из фонда в республиканский бюджет определен исходя из сложившейся структуры расходов бюджета. При этом гарантированный трансферт направляется на финансирование расходов текущих бюджетных программ и бюджетных программ развития, предусматривающих инвестирование в проекты, результатами которых будут пользоваться будущие поколения.

Для выполнения сберегательной функции фонда устанавливается неснижаемый остаток в размере 20 % от прогнозного значения ВВП на конец соответствующего финансового года. При этом в случае недостаточности средств фонда для осуществления гарантированного трансферта, в связи с необходимостью соблюдения лимита

неснижаемого остатка, размер гарантированного трансферта будет уменьшен на соответствующую величину.

В целом средства фонда должны направляться на обеспечение фиксированного гарантированного трансферта и финансирование расходов, связанных с управлением и аудитом. Ежемесячно (ежеквартально) на счете Национального фонда формируются средства для обеспечения месячного (квартального) гарантированного трансферта в республиканский бюджет. Сумма превышения указанной величины должна инвестироваться в разрешенные финансовые инструменты.

Новый подход по использованию средств Национального фонда исключает возможность привлечения облигационных займов из фонда квазигосударственным сектором. Кроме того, Правительством будет регулироваться рост долга местных исполнительных органов через муниципальные заимствования гг. Астаны и Алматы в рамках установленных ограничений бюджетного законодательства.

В целях предотвращения замещения средств Национального фонда правительственным заимствованием будут введены следующие ограничения:

- ежегодные расходы на обслуживание правительственного долга не должны превышать ежегодный условный фиксированный инвестиционный доход Национального фонда в 4,5 %;

- расходы на обслуживание и погашение правительственного долга в среднем за десятилетний период не должны превышать 15 % от поступлений в бюджет, включая трансферт из Национального фонда.

Политика по сбалансированности бюджета и Национального фонда будет направлена на сокращение нефтяного дефицита, который должен составлять не более 3 % к ВВП к концу этого десятилетия, а также на сокращение текущих расходов из средств Национального фонда с последующим переходом на финансирование только бюджета развития.

С учетом вышеизложенных подходов средства фонда к 2020 году должны возрасти до 90 млрд. долларов США, что составит не менее 30 % к ВВП.

В целом реализация мер, предусмотренных новой концепцией, будет способствовать дальнейшему поддержанию стабильности республиканского бюджета, диверсификации экономики и перераспределению нефтяных доходов между поколениями.

Доверительное управление активами фонда осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан, общая координация деятельности – Советом по управлению Национальным фондом.

Совет по управлению Национальным фондом – консультативно-совещательный орган при Президенте Республики Казахстан – осуществляет предложения по эффективному использованию Национального фонда и его размещению в финансовые активы и иное имущество, за исключением нематериальных активов.

Годовой отчет о формировании и использовании фонда составляется Правительством совместно с Национальным Банком ежегодно до 1 апреля года, следующего за отчетным, с включением результатов аудита фонда. Правительство после утверждения Президентом годового отчета о формировании и использовании фонда представляет его в порядке информации в Парламент.

Информация о годовом отчете о формировании и использовании фонда и результатах проведения аудита публикуется в средствах массовой информации.

Средства фонда на начало 2011 года составили 30,6 млрд. долл., 52% от всех золотовалютных резервов страны, соотношение сберегательного и стабилизационного портфелей фонда – 75 : 25%.

Доходность Национального фонда с начала создания, то есть с июня 2001 года по 31 декабря 2009 года, в базовой валюте фонда (долларах США) составила 55 %, что в годовом выражении составляет 5,2 %. Процентные же ставки по кредитам внутри

Казахстана составили, в среднем, за 2010 год 13,7%. Поэтому целесообразно расширить функции Фонда по инвестированию крупных проектов реального сектора экономики. Это вызывает мультипликационный эффект в смежных видах экономической деятельности, содействует реализации принятой в стране стратегии индустриально-инновационного развития. Именно данное направление принято в планах по стабилизации экономики и финансовой системы Казахстана в послекризисный период.

17.5. Фонд развития предпринимательства

Фонд развития предпринимательства «Даму» (АО «Фонд развития предпринимательства «DAMU») – государственный фонд в [Казахстане](#), основная цель которого – стимулирование становления и экономического роста субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан, повышение эффективности использования финансовых средств государства, направляемых на поддержку этих видов бизнеса. Фонд представляет собой национальный институт развития, 100% акций которого принадлежат [АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»](#).

Миссия Фонда – содействие качественному развитию малого и среднего бизнеса, а также микрофинансовых организаций Казахстана в роли интегратора и оператора предоставления финансовых, консалтинговых услуг.

Фонд (ранее Фонд развития малого предпринимательства (ФРМП) создан в 1997 г. в целях усиления государственной поддержки и активизации развития малого предпринимательства с участием Правительства Республики Казахстан, казахстанских юридических лиц и предпринимателей, международных финансовых организаций, зарубежных правительственных и неправительственных структур. Основная деятельность указанного Фонда была направлена на предоставление кредитов по проектам малого бизнеса самостоятельно, а также путем обусловленного размещения на конкурсной основе средств Фонда в банках второго уровня Республики Казахстан. Фонд учрежден как небанковское финансовое учреждение в форме акционерного общества закрытого типа.

Перед Фондом «Даму» стоят следующие стратегические цели:

1. Обеспечение условий доступности национального финансирования всем кредитоспособным субъектам МСБ. Достижение данной цели планируется Фондом за счет решения следующих задач:

- увеличения степени доступности и оперативности предоставления кредитных ресурсов для субъектов МСБ путем привлечения организационно-технических возможностей системообразующих банков второго уровня и финансовых организаций к финансированию предпринимательства;
- расширения охвата потенциальных заемщиков из числа субъектов МСБ и обеспечения приемлемого уровня равномерности распределения кредитных ресурсов на всей территории страны;
- снижения стоимости кредитных ресурсов для субъектов МСБ.

Решение поставленных задач Фонд будет осуществлять путем обусловленного размещения средств республиканского, местного бюджетов, международных финансовых организаций и других источников в банках второго уровня и других организациях, имеющих право на осуществление кредитной деятельности для дальнейшего кредитования субъектов МСБ.

2. Содействие диверсификации экономики в сфере малого и среднего бизнеса. Данная программа предполагает:

- четкое ограничение приоритетных отраслей при финансировании МСБ;
- низкие ставки кредитования – на уровне ставки рефинансирования (10,5%);
- направление основного объема ресурсов на расширение, модернизацию и обновление

основных средств МСБ.

В результате реализации Программы прямого финансирования субъектов предполагается:

- улучшение качества количественной структуры субъектов МСБ, т.е. рост количества субъектов малого бизнеса в форме юридического лица и количества субъектов среднего бизнеса за счет перехода части предприятий малого бизнеса вследствие увеличения их активов и численности работников;
- повышение конкурентоспособности и экспортоориентированности продукции субъектов МСБ;
- усиление роли МСБ в процессе диверсификации экономики Казахстана;
- увеличение вновь созданных и поддержанных рабочих мест

3. Улучшение финансовой и нефинансовой поддержки для сектора микрофинансовых организаций страны.

В целях развития небанковского сектора финансового рынка, Фондом разработана и реализуется Программа мер по развитию микрокредитных организаций, целью, которой является содействие качественному развитию микрофинансового сектора, как третьего уровня кредитной системы страны, путем оказания финансовой и нефинансовой поддержки микрокредитных организаций.

4. Развитие Фондом инфраструктуры бизнес-окружения МСБ в регионах страны посредством реализации концепции создания «Центров развития предпринимательства».

- Достижение данной цели планируется Фондом за счет решения следующих задач:
- обеспечение развития во всех регионах Казахстана комплекса централизованных качественных консалтинговых и информационно-аналитических услуг для субъектов МСБ, позволяющих облегчить условия организации и ведения бизнеса, а также снизить связанные с ним операционные расходы;
 - обеспечение развития во всех регионах Казахстана инфраструктуры поддержки предпринимательства и предоставляемых ими информационных и консультационных технологий за счет слияния усилий всех субъектов инфраструктуры поддержки, стандартизации предоставляемых ими услуг, централизованного заимствования и ретрансляции успешного зарубежного опыта в этой области

Фонд имеет сеть региональных филиалов, республиканский учебный центр предпринимательской практики, Региональные центры поддержки предпринимательства, которыми оказывается учебно-методическая, информационная, аналитическая и консалтинговая поддержка предпринимательства.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

В чем состоит социально-экономическая сущность внебюджетных фондов?

Какие перераспределительные процессы вызывает функционирование внебюджетных фондов?

Как классифицируются внебюджетные фонды?

Какие имелись проблемы функционирования внебюджетных фондов в Республике Казахстан в период кризисного состояния?

Изложите порядок формирования и использования Государственного накопительного пенсионного фонда.

Изложите порядок формирования и использования Государственного фонда социального страхования

Охарактеризуйте известные Вам внебюджетные фонды экономического назначения, действующие в Республике Казахстан?

Изложите порядок формирования и использования Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына»

Изложите порядок формирования и использования Инновационного фонда Казахстана.

Каково назначение Национального фонда Республики Казахстан?

Изложите порядок формирования и использования Национального фонда Республики Казахстан.

В чем состоит цель создания Фонда развития малого предпринимательства?

Изложите порядок формирования и использования Фонда развития малого предпринимательства

ГЛАВА 18. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ

18.1. Сущность государственного кредита.

Государственный кредит – совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками юридические и физические лица.

Посредством государственного кредита на началах возвратности аккумулируются средства для осуществления государственных расходов. Государственный кредит должен носить производительный характер, так как средства, мобилизованные с его помощью, направляются преимущественно на финансирование экономики. 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. Поскольку основную и постоянную часть бюджетов составляют налоговые поступления, то принято считать мобилизуемые посредством займов средства «антиципированными налогами», то есть налогами, взысканными наперед.

В границах воспроизводственной функции финансов государственный кредит выполняет подфункцию перераспределения денежных средств на условиях их последующего возврата. Это связано с аккумуляцией временно свободных денежных средств у населения, предприятий и организаций. В этой функции государственный кредит является одной из форм организации сбережений. С помощью кредита, относительно небольшие, в среднем, сбережения населения, предприятий концентрируются у государства и направляются на финансирование потребностей экономики, социально-экономической инфраструктуры. Это достигается путем выпуска облигаций государственных займов, размещаемых среди населения, предприятий и организаций, выпуска других видов ценных бумаг государства (казначейских обязательств, казначейских бонов, сертификатов). Наличие разнообразных инструментов государственного заимствования дает возможность населению свободу выбора организационных форм сбережений. Объективными результатами действия этой функции является увеличение объема и ускорения темпов расширенного воспроизводства. Перераспределительная функция государственного кредита проявляется также в его свойстве «антиципирования», когда средства, используемые в текущем периоде, могут возвращаться кредитору через десятки лет, то есть за счет налогов, взимаемых с будущих поколений; таким образом, достигается перераспределение средств будущих поколений в пользу нынешних.

Вторая подфункция государственного кредита – регулирующая. В первую очередь государство регулирует денежные потоки, воздействуя на величину ссудного процента: выступая заемщиком на рынке ссудных капиталов, оно повышает спрос на этот капитал, в

результате чего повышается норма ссудного процента. Тем самым государство вступает в конкуренцию на этом рынке и вытесняет с него частных инвесторов («эффект вытеснения»). Это вызывает ограничение их инвестирования в определенные виды бизнеса.

Одновременно при покупке ценных бумаг государства достигается сокращение денег (наличных и безналичных) в обращении, что может быть эффективным для ликвидации последствий эмиссии денег.

Таким образом, если с помощью перераспределительной функции кредита государство непосредственно направляет денежные ресурсы в определенные отрасли) или на развитие необходимых производств), то путем регулирующих функций достигается дополнительное косвенное воздействие на субъектов хозяйственных отношений, не принимающих участия в отношениях по государственному кредиту.

Роль государственного кредита сводится к его возможностям в мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и направления их на финансирование, первоочередных нужд государства.

Государственный кредит различается по видам: внутренний, внешний (международный), условный.

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. В международном кредите в отношения 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 государственный кредит представляется как обязательства правительства по гарантиям и поручительствам, выданным кредиторам других стран под займы, полученные отечественными заемщиками: предприятиями, организациями, фирмами, местными органами власти. В случае неисполнения условий займа правительство отвечает по наступившим обязательствам отечественного заемщика – оплачивается за счет бюджетных средств сумму займа с имущества или других активов заемщика.

18.2. Формы и методы государственного кредита

Основной формой государственного кредита являются государственные займы, представляющие собой кредитные отношения, в которых государство выступает главным образом в качестве должника.

Займы различаются по срокам погашения, месту, способам размещения, валюте займа, видам доходности. По срокам погашения различают займы: краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет). По месту размещения займы подразделяются на: внутренние и внешние. Облигации внутренних займов могут покупать иностранные граждане и общества. По способам размещения различаются займы: свободно обращающиеся, размещаемые по подписке и принудительные. Государственные займы выпускаются, как правило, в денежной форме, но при необходимости могут иметь и натуральную форму.

Например, в 1922-1923 годах в СССР были выпущены натуральные займы (два хлебных и один сахарный). Выпуск их определялся быстрым обесценением денег в тот период. В этих же целях выпускались и золотые займы (то есть займы в золотом исчислении); стоимость золотых займов как и выплачиваемые по ним доходы определялись по курсу золотого рубля (государственный выигрышный заем 1922 г, второй государственный выигрышный заем 1924г., 8% внутренний золотой заем, Крестьянский выигрышный заем 1924г). Погашение натурального займа производилось либо натурой, либо в деньгах по рыночной цене сахара или хлеба на момент погашения займа (хлебный заем 1922 г на 10

млн.пудов ржи, 1923 г – на 30 млн.пудов ржи, сахарный заем 1923 г на 1 млн.пудов сахара). Погашение этих займов производилось в течение года.

В зависимости от эмитента займы различаются на займы центрального правительства и займы местных органов власти (муниципальные займы).

По видам доходности займы могут быть процентными, когда займодержатели получают ежегодно равными долями твердый доход по утвержденной ставке; выигрышными (доход выплачивается при выходе облигаций в тираж погашения или тираж выигрышей).

Помимо названных государственных займов в их истории (по бывшему СССР) известны крестьянские займы (1924, 1925, 1927 гг.), три займа индустриализации.

В 1927 г при размещении 10%-ного выигрышного займа на 10 млн. руб., сроком на 8 лет была применена впервые подписка среди населения с рассрочкой оплаты приобретенных облигаций.

В связи с тем, что некоторые слои населения саботировали займы, государство применяло меры принудительного размещения займа.

Известны также военные займы, займы восстановления и развития народного хозяйства 1946-1950 гг (5 займов).

С обретением самостоятельности в Республике Казахстан началось применение собственных внутренних займов. В 1992 г. правительством республики был выпущен Государственный внутренний заем, размещаемый среди предприятий и организаций. В том же году выпущены в обращение бонны Государственного внутреннего выигрышного займа Республики Казахстан, рассчитанного сроком на 20 лет (до 2012 года). Выигрыши по займу разыгрываются ежегодно четыре раза в год в размере 25, 50, 100 и 500 тысяч тенге. По условиям займа правительство приняло обязательства по союзному займу 1982 года путем обмена облигаций на бонны.

В 1996 году началось размещение Национальных сберегательных облигаций Государственного внутреннего займа Республики Казахстан. Эмиссия облигаций первого тиража займа осуществлена в дематериализованной форме сроком на один год; их держателями могут быть как физические, так и юридические лица, резиденты и нерезиденты. В последующем будут выпускаться облигации с большими сроками обращения. Норма доходности по займу – плавающая – увязывается с доходностью других ценных бумаг – государственных казначейских обязательств.

В условном государственном кредите формами являются гарантии и поручительства. Государственная (правительственная, суверенная) гарантия (государственная гарантия) – обязательство правительства перед заимодателем полностью или частично погасить задолженность в случае неуплаты заемщиком-резидентом данной страны причитающейся с него суммы в установленный срок. Государственные гарантии предоставляются заимодателям в качестве обеспечения исполнения резидентами страны обязательств по полученным ими негосударственным займам.

Поручительство государства – обязательство правительства перед заимодателем погасить полностью или частично долг заемщика по займу, привлеченному в рамках концессионного соглашения в соответствии с договором поручительства. Обязательства по поручительству включают основную сумму займа и вознаграждение по нему. Таким образом, средства займа, привлекаемого под поручительство государства, используются только на создание объектов концессии.

Государственная гарантия и поручительство предоставляются посредством заключения письменного договора между центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета и заимодателем.

Для покрытия краткосрочных потребностей в денежных ресурсах при финансировании из бюджета предусмотренных мероприятий при непоступлении или

недостаточном поступлении доходов используется такая форма кредита как государственные казначейские обязательства (ГКО). выпускаются Министерством финансов РК от лица Правительства РК. Основное назначение – не инфляционное покрытие дефицита государственного бюджета и финансирование целевых государственных программ.

ГКО выпускаются в безбумажной (дематериализованной) форме сроками на три, шесть, девять, двенадцать месяцев для юридических лиц – коммерческих банков, предприятий, фирм. Размещение ГКО среди держателей производится на аукционных торгах, где устанавливается дисконтированная цена очередного выпуска обязательств. Министерство финансов выкупает их по истечении срока обращения по нарицательной стоимости, разница между номиналом этой ценной бумаги и дисконтной ценой составляет доход инвестора. Государство гарантирует устойчивость ГКО, придавая им статус средства расчета и платежей по хозяйственным операциям по складывающимся рыночным ценам с учетом конъюнктуры.

Основные виды ГКО:

Государственные краткосрочные казначейские обязательства (МЕККАМ) – бездокументарные дисконтные ГЦБ, номинальная стоимость – 100 тенге, ставка вознаграждения фиксированная;

Государственные среднесрочные казначейские обязательства (МЕОКАМ) – бездокументарные купонные ГЦБ, номинальная стоимость – 1000 тенге, выплата купонов 2 раза в год, ставка вознаграждения фиксированная;

Государственные долгосрочные казначейские обязательства (МЕУКАМ) – бездокументарные купонные ГЦБ, номинальная стоимость – 1000 тенге, выплата купонов 1 раз в год, ставка вознаграждения фиксированная;

Государственные индексированные казначейские обязательства (МЕИКАМ) – бездокументарные купонные ГЦБ индексированные к ИПЦ, номинальная стоимость – 1000 тенге, выплата купонов каждые 3 месяца, нефиксированная (плавающая) ставка вознаграждения;

Государственные долгосрочные сберегательные казначейские обязательства (МЕУЖКАМ) – документарные купонные ГЦБ индексированные к ПЦ, номинальная стоимость – 1000 тенге, выплата купонов 1 раз в год, ставка вознаграждения фиксированная (плавающая), размещаются среди пенсионных фондов;

Государственные специальные компенсационные казначейские облигации (МАОКО) – бездокументарные купонные ГЦБ индексированные к мпу девальвации, номинальная стоимость – 1 тенге, ставка вознаграждения фиксированная, выпущены с целью компенсации вкладов граждан РК по состоянию 1 января 1992 года в бывшем казахстанском публиканском сберегательном банке СССР, аныщихся на действующих счетах АО «Народного банка Казахстана»;

Государственные специальные казначейские обязательства (МЕАКАМ) – бездокументарные купонные ГЦБ, номинальная стоимость – 1000 тенге, выплата купонов 2 раза в год, ставка вознаграждения фиксированная, выпущены в 1998г. в целях реоформления задолженности по полученным кредитам, досрочно погашены в 2003г.

Государственные специальные среднесрочные казначейские обязательства (МАОКАМ) – купонные облигационные ГЦБ, номинальная стоимость – сумма в тенге, эквивалентная 10 долларам США, периодичность выплаты купонов – полугодовая, выпускаются со сроками обращения два и три года. Размещение осуществляется только среди физических граждан Республики Казахстан путем введения подписки через агента.

ГКО являются действенным средством покрытия «кассовых разрывов» бюджета, но одновременно государство имеет определенные потери при выкупе ГКО, которые равны величине дисконта, а его размер – доходность ГКО – не должен превышать действующую

величину банковского процента с тем, чтобы заинтересовать инвесторов в приобретении ГКО. Доходность ГКО при первичном размещении составляет в пределах 3,3-9,3%, на вторичном рынке – 2,24-14,28%.

Ранее применявшаяся форма государственного кредита – обращение части остатков по вкладам населения в государственных банках на формирование ссудного фонда для финансирования государственных расходов. Обычно это сберегательные банки если капитал принадлежит государству, то по рискам использования депозитов отвечает государство; в случае государственного участия в капитале сберегательного банка (акционерного) возникают проблемы вариантов эффективного использования привлеченных средств в соответствии с мнениями учредителей (акционеров) банка.

Возможной формой государственного кредита может быть привлечение средств центрального эмиссионного банка страны. Данная форма сопровождается инфляционным обесценением денежной массы в обращении, даже если такое заимствование осуществляется на коммерческих началах, то есть с учетом действующей нормы ссудного процента: это связано с значительным разовым вливанием денег в экономику, а их изъятие (если таковое состоится) может длиться долго. К этой форме государство прибегает вынужденно при ограничении применения других форм государственного кредита, вызванном разными негативными причинами: кризисных ситуациях, потере доверия к государственным ценным бумагам, чрезвычайных обстоятельствах.

Операциями государства, противоположными привлечению денежных средств в распоряжение правительства, местных органов, являются предоставления кредитов с их стороны юридическим и физическим лицам. Эта форма кредита называется государственными (казначейскими) ссудами и предназначена для поддержки предприятий, организаций в случае их неотложной потребности в денежных ресурсах при финансовых затруднениях или недостаточности средств для развития. Как правило, в их числе предприятия приоритетного хозяйственного, социального, научного значения и ссуды предоставляются им на льготных условиях, а именно – с более длительными сроками возврата и под проценты ниже сложившихся на рынке ссудных капиталов. Такая форма финансовой поддержки оказываются домашним хозяйствам при осуществлении программ жилищного строительства, развития фермерства, для получения образования и т.д. Бюджетным кодексом Республики Казахстан предусмотрены следующие виды и формы государственных займов:

по отношению к заемщику:

займы Правительства Республики Казахстан;
займы Национального банка Республики Казахстан;
займы местных исполнительных органов;

по рынкам ссудного капитала:

внешние государственные займы;

внутренние государственные займы;

по форме заимствования:

выпуск государственных эмиссионных ценных бумаг (краткосрочных, со сроком обращения до 1 года; среднесрочных – от 1 до 5 лет; долгосрочных – свыше 5 лет);
заключение договоров (соглашений) о займе.

Государственные эмиссионные ценные бумаги по целям выпуска подразделяются на:

- 1) выпускаемые в целях финансирования дефицита бюджета;
- 2) выпускаемые в целях содействия развитию внутреннего рынка долговых инструментов.

Государственные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться в документарной и бездокументарной форме. Государственные эмиссионные ценные бумаги на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме. Государственные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться по номинальной и дисконтированной стоимости с

фиксированной и нефиксированной (плавающей) ставкой вознаграждения (интереса).
Заимствование Правительством Республики Казахстан осуществляется в установленном порядке на основе:

- 1) установления финансовых границ заимствования;
- 2) определения инвестиционных приоритетов заимствования;
- 3) формирования перечня предполагаемых правительственных займов.

Заимствование местными исполнительными органами осуществляется в виде получения займов от Правительства Республики Казахстан и выпуска местными исполнительными органами города республиканского значения, столицы государственных ценных бумаг для обращения на внутреннем рынке для финансирования дефицита областного бюджета, бюджета города республиканского значения, столицы. Заимствование местными исполнительными органами районов (городов областного значения) осуществляется в виде получения займов от местного исполнительного органа области для финансирования дефицита бюджета района (города областного значения).

Негосударственный заем – отношения займа, в которых заемщиком выступает резидент Республики Казахстан, самостоятельно в любом размере, в любой валюте и любой форме с учетом ограничений, установленных законодательством.

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, бондов; 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 также и методы управления государственным долгом (см. дальше: 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.

18.3. Внешний (международный) кредит

Внешний (международный) кредит – это займы, предоставляемые государствами, банками, а также другими юридическими и физическими лицами

* Минимальная дисконтированная цена с которой начинается удовлетворение заявок одних стран, государствам, банкам и иным юридическим и физическим лицам других стран.

В связи с развитием внешнеэкономических связей все более значительное место в сфере международного кредита занимают международные валютно-кредитные организации: Международный Валютный Фонд (МВФ), Международный Банк Реконструкции и Развития (Всемирный банк) и его организации – Международная Ассоциация Развития

(МАР), Международная финансовая корпорация, Многостороннее Агентство по гарантии инвестиций (МИГА), Европейский банк реконструкции и развития и другие. МВФ содействует международной торговле и валютному сотрудничеству путем установления норм регулирования валютных курсов и контроля за их соблюдением, устранения валютных ограничений среди стран-участниц, предоставление им средств для регулирования платежных балансов. Всемирный банк и его организации поддерживают экономическое развитие стран посредством оказания им технической помощи и финансирования проектов, способных реализовать экономический потенциал стран.

Международный государственный кредит представляет собой движение материальных ресурсов стран в сфере международных экономических отношений, представляемых в товарной и денежной формах во временное пользование за определенную плату – процент, на условиях возвратности. Субъектами кредита выступают страны в лице государственных уполномоченных органов.

По своей сущности международный кредит является одним из средств обеспечения расширенного воспроизводства, в ряде случаев – средством оказания экономической помощи развивающимся странам.

Необходимость международного кредита определяется всей совокупностью экономических законов.

Развитие международного кредита обусловлено следующими факторами: углублением международного разделения труда и экономической интеграцией; специализацией, кооперированием производства; неодинаковой обеспеченностью стран природными ресурсами и рабочей силой; необходимостью преодоления неравномерности экономического развития отдельных стран; необходимостью оказания экономической помощи развивающимся странам; торгово-экономическим сотрудничеством развивающихся стран с развитыми странами. Кредитные ресурсы государства для предоставления международного кредита состоят из: средств государственных бюджетов, относящихся к фондам накопления; коллективных ссудных фондов (собственные и привлеченные средства национальных и международных банков); средств государственных предприятий и организаций (при предоставлении коммерческих кредитов).

Международный кредит в денежной форме предоставляется в национальных валютах и свободно конвертируемых валютах.

Функцией международного кредита является перераспределение товарных и денежных ресурсов государств в процессе их внешнеэкономической деятельности на условиях срочности, платности и возвратности.

Использование международного кредита способствует ускорению развития экономики, процессу выравнивания уровней экономического развития, росту внешней торговли, ускорению экономической интеграции.

Договоренность между сторонами в международном государственном кредите оформляется обычно как кредитные линии – обязательства кредитора (донора) предоставлять заемщику (реципиенту) в течение обусловленного периода кредиты в пределах согласованного лимита. В рамках открытых кредитных линий заключаются отдельные кредитные соглашения на основе которых предоставляются ссуды сериями – траншами. Использование формы кредитных линий позволяет достичь устойчивости и надежности в кредитных отношениях как для заемщика, так и кредитора при изменении конъюнктуры на мировом рынке ссудных капиталов.

Основной формой международного кредита являются внешние займы, при которых имеет место передача займодателем заемщику обусловленной суммы денежных средств (либо товаров или услуг на эту сумму) на срок по истечении которого заемщик обязуется возвратить кредитору с процентами (иногда без них) взятую сумму. Заемные средства используются для осуществления внешнеторговых сделок или для содействия экспорту и импорту – кредитования внешней торговли. При кредитовании внешней торговли предоставление, использование и погашение кредитов предусматривается в соответствующих программах и бюджетах стран, что позволяет им полностью и беспрепятственно выполнять свои обязательства.

В формах международного кредита выделяется официальная помощь развитию, предоставляемая с целью поддержки экономического развития зарубежными правительственными или многосторонними организациями (МБРР, ЕБРР, АБР). Цели предоставления помощи носят некоммерческий характер, в отличие от займов, предоставляемых на рыночных условиях, то есть многосторонние валютно-кредитные организации не стремятся максимизировать свои прибыли, а финансируют те сферы, которые могут обеспечить структурные преобразования и экономический рост страны. Например, кредиты МВФ предоставлены Казахстану на программы макроэкономической стабилизации и структурных реформ, поддержание курса тенге, что является одним из условий поступления в страну займов других международных организаций.

В практике международных экономических отношений применяется также форма экспортных или «связанных кредитов». Предоставление таких кредитов «связывается» с поставками в страну – заемщик конкретных товаров, под закупку которых предоставляется кредит. Обычно связанные кредиты предоставляются на льготных условиях, что вызывается необходимостью продвижения товаров с недостаточным спросом в собственной стране на рынки других стран.

Использование экспортных кредитов имеет то последствие, что они воздействуют на торговый баланс страны. За счет дополнительного финансирования увеличивается импорт, что может вызвать или увеличить дефицит торгового баланса. Кроме того, экспортные кредиты отрицательно воздействуют на экономический рост в стране-реципиенте, поскольку, во-первых, соответствующие средства могли бы быть вложены в производственную сферу и в будущем приносить доход вместо моментного удовлетворения текущих потребностей; во-вторых, импортируемые товары, как более качественные и дешевые, вытесняют отечественные или подавляют их производство.

В современных условиях при закупках оборудования, материалов, продовольствия в развитых странах внешнеторговые организации и внешнеэкономический банк используют банковские и коммерческие кредиты, получаемые от банков и фирм этих стран на основе контрактов и соглашений, в том числе компенсационных соглашений. Компенсационные соглашения – это вид внешнеторговых соглашений, при которых покупатель товара оплачивает его стоимостью поставками других товаров. Компенсационные соглашения предусматривают, как правило, получение от иностранных банков долгосрочных кредитов, за счет которых инофирмам оплачиваются приобретаемые у них товары для сооружения определенного объекта. Возмещение стоимости поставок производится за счет экспорта продукции сооруженных объектов, в объеме, полностью покрывающем сумму предоставленного кредита, включая проценты.

Целями государственных внешних займов являются финансирование дефицита республиканского бюджета и поддержание платежного баланса. Средства, полученные по внешним займам правительством, зачисляются в республиканский бюджет и используются в порядке исполнения бюджета, а полученные Национальным Банком используются на цели реализации денежно-кредитной политики. Эти средства, в зависимости от целевого назначения, могут направляться непосредственно для безвозмездного использования или предоставляться на возвратной основе внутренним (конечным) заемщиком. Безвозмездное использование осуществляется путем бюджетного расходования (ассигнования) или

использования средств Национальным Банком. Средства для внутренних (конечных) заемщиков предоставляются по кредитным договорам, заимодателем, по которым выступает Правительство или Национальный Банк. Контроль за целевым использованием заемных средств осуществляется займодателем согласно законодательству и кредитному договору, а при несоблюдении оговоренных условий, применяются соответствующие санкции.

В последние годы Казахстан получил значительные кредиты за рубежом. Поэтому рациональное, экономное расходование валютных средств приобретает первостепенное значение. Они должны использоваться, в первую очередь, для создания и реконструкции хозяйствующих субъектов, производящих товары потребительского назначения и развития приоритетных производств, то есть с учетом структурной политики, намеченной для оздоровления экономики.

18.4. Государственный долг

Государственный долг – сумма полученных (освоенных) и непогашенных государственных займов, а также долговых обязательств на определенную дату, отнесенных в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан на долг Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан или решениями маслихатов на долг местных исполнительных органов, без учета взаимных требований.

В зависимости от рынка размещения, валюты займа и других характеристик подразделяются на внутренний и внешний государственный долг.

Внутренний государственный долг – составная часть государственного долга по внутренним государственным займам и другим долговым обязательствам Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и местных исполнительных органов перед резидентами Республики Казахстан.

Внешний государственный долг – составная часть государственного долга по внешним государственным займам и другим долговым обязательствам Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан перед нерезидентами Республики Казахстан.

Различают также капитальный и текущий государственный долг. Капитальный – представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты по этим обязательствам. Текущий долг – это расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по их погашению, срок оплаты которых наступил.

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.

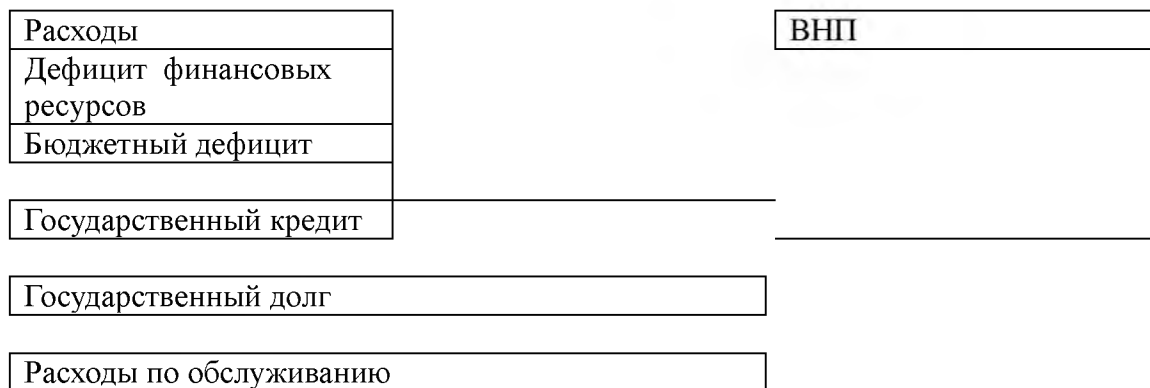
Гарантированный государством долг – сумма полученных и непогашенных на определенную дату негосударственных займов, имеющих государственные гарантии Республики Казахстан.

Причиной возникновения и нарастания государственного долга являлся постоянный дефицит государственного бюджета, который составил в 1991г. 20,4% (к расходной части бюджета), в 1993 г. – 11,9%, в 1995г. – 17,4%, в 1996г. – 15,4%, в 1997г. – 16,1%, в 1998г. – 15,6%, в 1999г. – 14,3%; с 2000г. он начал резко сокращаться и составил 0,5%, в 2002г. – 1,6%, в 2003г. – 4,3%, в 2004г. – 1,4%; в 2005 г. достигнут профицит – + 2,4%, в 2006г. – +3,8%, в 2007 – - 8,0%, 2008 – - 9.8%, 2009 – -13,1%, в 2010г. – -11,8% (см. схему 18.1).

Наличие внутреннего государственного долга не является исключением в экономике, а в большей степени – правилом: экономически развитые страны имеют значительный государственный внутренний долг. Внутренний долг правительства на начало 2011г. составил в Казахстане 1669 млрд.тенге

(11,3 млрд. долл.), а весь внутренний долг (включая долг Национального банка, местных исполнительных органов, гарантированный государством долг, долг по поручительствам государства) – 2722,9 млрд.тенге, что составляет 12,7% от ВВП.

Схема 18.1. Причинно-следственные взаимосвязи в государственном кредите



Однако значительна разница в причинах, способах образования и особенностях функционирования этого вида долга. В развитых странах государственный долг и вызвавшие его дефициты бюджета предоставляют собой встроенные в экономический цикл факторы стабилизации экономики и ее развития. Взятые займы у населения, корпораций, банков, других финансовых и кредитных учреждений денежные средства используются производительно и рассматриваются как активы перечисленных заемщиков. Государственный долг рассматривается как «заем нации самой себе» и не влияет на общие размеры совокупного богатства нации. Определенные отрицательные последствия внутреннего долга в виде необходимости уплаты процентов по его управлению, перекрываются положительными эффектами от мобилизации дополнительных финансовых ресурсов в инвестиции или развития экономики страны. Утечек национального дохода и богатства при нарастании внутреннего долга не происходит, что, конечно, не исключает ряда негативных последствий, связанных с перераспределением доходов, которые сводятся к следующим.

1. Погашение задолженности и выплата процентов производятся за счет бюджетных средств, то есть за счет налогоплательщиков: таким образом происходит переток доходов к владельцам государственных ценных бумаг, как правило, состоятельным слоям общества.

2. При действиях государства по уменьшению госдолга путем увеличения налогов включаются макроэкономические зависимости: сокращение совокупного спроса ведет к уменьшению равновесного чистого национального продукта, снижаются стимулы к вложению средств со стороны предпринимателей, сокращается инвестирование средств в экономику.

3. Действует эффект «вытеснения инвестиций» частных предпринимателей. Данное явление вызвано тем, что государство, выходя на ссудный рынок с целью покрытия дефицита бюджета или долга, усиливает конкуренцию на денежном рынке, в результате чего увеличиваются процентные ставки на денежный капитал. Это лишает частный сектор части инвестиций, а снижение инвестиционных расходов уменьшает равновесный ЧНП.

Негативный эффект подобных действий может быть ограничен, если государство направит отвлеченные с денежного рынка средства в инвестиционные товары, а не на потребительские цели, если экономика функционировала не при полной занятости.

В практике Казахстана дефициты бюджетов и государственный долг существенно отличаются по формам финансирования и вызываемым последствиям. Значительная часть государственного долга представлена в форме задолженности по государственным

казначейским обязательствам. Суммы, заимствованные государством под дисконт превращаются в доход банков второго уровня и других коммерческих структур.

Другими формами внутреннего государственного долга были: задолженность Национальному банку по ранее полученным кредитам для покрытия бюджетного дефицита; долг по займам у населения, хозяйствующих субъектов, оформленный выпуском облигаций и других ценных бумаг.

В Казахстане, с начала его самостоятельного развития были своеобразные формы внутреннего государственного долга:

списанная задолженность бюджета по возмещению разницы в ценах на сельскохозяйственную продукцию, сырье для легкой промышленности и выплатам дифференцированных надбавок к закупочным ценам на сельхозпродукцию, что явилось результатом ценовых диспропорций в условиях административных методов распределения;

списанная задолженность сельскохозяйственных предприятий и организаций водного хозяйства по ссудам банкам – следствие бесхозяйственности, нарушения принципов кредитования и хозрасчетных методов хозяйствования;

накопленная задолженность в форме так называемых «директивных» кредиторов, а также по обслуживанию и погашению обязательств внутриреспубликанского зачета. Директивные кредиты выдавались Национальным банком под гарантии Министерства финансов предприятиям и отраслям для поддержания их хозяйственной деятельности в условиях кризиса. Внутриреспубликанский зачет проводился для погашения взаимных долгов предприятий и организаций по дебиторской и кредиторской задолженности. В связи с негативными последствиями по результатам использования директивных кредитов и взаимозачетов эти формы внутреннего кредитования в дальнейшем не используются

Обслуживание долга – совокупные выплаты в определенном периоде времени вознаграждения (интереса), комиссионных, штрафов и иных платежей, вытекающих из условий заимствования.

Обслуживание займа – деятельность центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета или банка по учету использования средств займа на счетах заемщика и осуществления заемщиком платежей вознаграждения, комиссионных и прочих платежей в соответствии с условиями займа.

Погашение долга – возврат заемщиком полученной суммы займа в установленном договором займа порядке, исполнение других обязательств, вытекающих из договора займа. Погашение и обслуживание долга местных исполнительных органов осуществляются ими за счет средств, предусмотренных в местных бюджетах, в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

18.5. Внешний долг страны

Внешний долг составляет сумма долговых 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 случалось с рядом стран – к экономической и политической зависимости от стран-кредиторов.

Для относительной характеристики величины государственного долга в мировой практике используются специальные показатели, рекомендуемые Международным Банком Реконструкции и Развития (см. табл. 18.1).

Таблица 18. 1. Относительные параметры внешнего долга

	Относительные параметры внешнего долга		
	низкая задолжен-ность	умеренная задолжен-ность	высокая задолжен-ность
1. Отношение валового внешнего долга к ВВП (в %, включая межфирменную задолженность)		менее 48	48 - 80
2. Отношение валового внешнего долга к годовому экспорту товаров и услуг (в %, включая межфирменную задолженность)		менее 132	132 - 220
3. Отношение валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг (в %, исключая межфирменную задолженность)		менее 18	18 - 30
4. Отношение платежей вознаграждения к к экспорту товаров и услуг (%)		менее 12	12 –20

Значительную часть валового внешнего долга страны занимает долг частного сектора, негарантированного государством, в том числе межфирменная задолженность. Эта часть долга связана с расширением кредитных взаимоотношений экономических субъектов на внешних рынках ссудного капитала. Межфирменная задолженность представляет взаимоотношения по кредитам выданных со стороны зарубежных материнских компаний и фирм дочерним предприятиям, филиалам, действующим в Казахстане. Нельзя считать подобную задолженность нейтральной для экономики и финансов страны. Внешние кредиты частного сектора вызывают нежелательные колебания валютного курса, могут нарушить установившееся равновесие на валютном рынке, усугубляя проблемы в проведении выбранного направления денежно-кредитной политики монетарными властями, влияют на устойчивость денежного обращения. Если межфирменная задолженность достигает больших объемов или оформляется под высокие ставки процентов, то, включаясь в издержки, завышает величину налоговых вычетов, приводя к уменьшению налоговых платежей. И в целом практика манипулирования затратами путем оформления (как правило, формального) кредитных, лизинговых и тому подобных сделок приводит к искажению истинных результатов экономической деятельности в нужном для зарубежных субъектов представлении.

Наличие внешнего долга означает необходимость передачи части созданного продукта за пределы страны. Процентные платежи по государственному долгу имеют тенденцию быстро расти, что воспроизводит долг «сам себя». Такие выплаты сдерживают будущее экономическое развитие и еще больше усугубляют дефицит бюджета страны-реципиента. Рост внешнего долга также снижает международный авторитет страны-реципиента и подрывает доверие населения к политике ее правительства. Негативные последствия крупных и хронических дефицитов и наличия государственного долга связываются с нарушениями макроэкономической стабильности. 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.

18.6. Управление государственным долгом

Управлением государственным долгом называется деятельность государства в лице уполномоченных им органов по обеспечению рационального и эффективного заимствования и оптимизации стоимости обслуживания государственного кредита; оно осуществляется в целях избежания макроэкономических трудностей и проблем платежного баланса в будущем. При этом проводится мониторинг государственного долга, как деятельность уполномоченных государственных органов по отслеживанию и контролю процессов формирования, изменения и обслуживания долга.

Управление государственным долгом включает в себя:

- 1) ежегодную оценку состояния и прогноза на среднесрочный период государственного и гарантированного государством заимствования и долга с определением в ней показателей погашения и обслуживания, лимитов правительственного долга и долга местных исполнительных органов, предоставления государственных гарантий и поручительств государства;
- 2) определение центральным уполномоченным органом по бюджетному планированию лимита правительственного долга и лимита предоставления государственных гарантий и поручительств государства, утверждаемых в законе о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 3) определение центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета объемов, форм и условий заимствования Правительством Республики Казахстан, объемов погашения и обслуживания правительственного долга, утверждаемых в республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 4) осуществление центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета регистрации государственных займов и требований, связанных с исполнением государством обязательств по его гарантиям и поручительствам, мониторинга получения, использования, погашения и обслуживания государственных займов и государственного долга, гарантированного государством долга и долга по поручительствам государства, а также требований государства, возникших в связи с исполнением государством обязательств по его гарантиям и поручительствам;
- 5) подготовку и реализацию мероприятий по оптимизации структуры долга, в том числе по досрочному погашению долга, по покупке и продаже эмитентом государственных эмиссионных ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг, по реструктуризации государственного и гарантированного государством долга, рефинансированию долга, управлению рисками государственного и гарантированного государством заимствования.
- 6) управление рисками государственного долга, и других обязательств государства включает в себя их выявление, идентификацию, оценку и минимизацию с использованием регламентации процедур и операций, соблюдения установленных лимитов и требований, диверсификации инструментов и рынков, применения различных производных финансовых инструментов (опционы, свопы, форвардные, фьючерсные и другие сделки, используемые на рынке для целей управления рисками), а также своевременное реагирование и принятие необходимых мер в управлении долгом юридических лиц под государственные гарантии и поручительства.

Бюджетным кодексом Республики Казахстан установлены лимиты заимствования для соответствующих государственных структур:

лимит правительственного долга;

лимит внешнего долга Национального банка Республики Казахстан;

лимит долга местного исполнительного органа.

Эти лимиты представляют собой планируемые, соответственно, в республиканском бюджете, Национальном банке, местном бюджете, фиксированные суммы полученных и непогашенных займов, которые не должны превышать фактический долг соответствующей структуры на заданную дату (конец финансового года).

Государственное заимствование Правительством Республики Казахстан ограничивается установленными законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год лимитом правительственного долга и объемом бюджетных средств, направляемых на обслуживание правительственного долга.

Лимит правительственного долга – утверждаемая законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год фиксированная сумма полученных и непогашенных правительственных займов, которую не должен превышать фактический долг Правительства Республики Казахстан на заданную дату (на конец финансового года).

Для Национального банка лимит устанавливается на уровне 50% чистых золотовалютных активов банка, кроме случаев привлечения Национальным банком программных займов от международных финансовых организаций.

Лимит предоставления государственных гарантий и поручительств государства – утверждаемые законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год фиксированные суммы, в пределах которых могут быть выданы государственные гарантии.

Лимит долга местного исполнительного органа – утверждаемая в местном бюджете на соответствующий финансовый год фиксированная сумма полученных и непогашенных займов местного исполнительного органа, которую не должен превышать фактический долг местного исполнительного органа на заданную дату (на конец финансового года).

Государственное заимствование местным исполнительным органом области, города республиканского значения, столицы ограничивается установленными лимитом долга соответствующего местного исполнительного органа и объемом средств местного бюджета, направляемых на погашение и обслуживание долга соответствующего местного исполнительного органа. Лимит долга местного исполнительного органа устанавливается Правительством Казахстана исходя из целей и задач, определяемых среднесрочной фискальной политикой на предстоящий период. Объем расходов на погашение и обслуживание долга местного исполнительного органа не должен превышать 10% от доходов местного бюджета на соответствующий финансовый год.

Государственная (правительственная, суверенная) гарантия Республики Казахстан – обязательство Правительства перед кредитором полностью или частично погасить задолженность в случае неуплаты заемщиком – резидентом Республики Казахстан причитающейся с него суммы в установленный срок.

В мировой практике управления государственным долгом применяются такие методы, как: рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация, обмен облигаций по регрессивному соотношению, отсрочка погашения займа, отказ (аннулирование) от государственного долга.

Рефинансирование означает погашение имеющейся государственной задолженности за счет выпуска нового займа. При этом облигации нового займа выдаются взамен ранее выпущенных в одинаковом стоимостном соотношении без учета курсовой разницы. Конверсией называется изменение условий ранее выпущенного займа по доходности, как в меньшую сторону, так и в большую. В первом случае правительство поступает при значительных расходах по долгу, во втором – при наличии инфляции или с целью усиления заинтересованности населения в приобретении облигаций займа.

Консолидацией является изменение первоначальных условий займа по срокам – с их продлением или сокращением.

Унификация означает объединение нескольких займов в один, что упрощает управление государственным долгом.

Обмен облигаций по регрессивному соотношению проводится в случае дефляции национальной денежной единицы и государству невыгодно рассчитываться по займам более «дорогими деньгами», чем они были при выпуске займа.

Отсрочка погашения займов применяется при значительной государственной задолженности, а также связанными с ними финансовыми затруднениями и правительство объявляет о перенесении сроков погашения займов и выплаты доходов по ним на поздние сроки.

Отказ от уплаты государственного долга (аннулирование) происходит при смене политического режима в стране и непризнании нового правительства выполнять прежние обязательства по причинам их неправомерности. Отказ может быть следствием банкротства государства.

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 том числе снижению темпов роста государственного долга возможна реализация части государственной собственности, то есть отказ от части активов путем продажи частному сектору; это снижает нагрузку, которое несет государство по поддержанию малоэффективной собственности.

Развитие национальной экономики невозможно без иностранных кредитов, инвестиций в сырьевые отрасли, привлечения передовых технологий в экспортные и импортозамещающие отрасли, в аграрный сектор и производство потребительских товаров. Но привлечение иностранного капитала и валютных ресурсов требует обоснованного подхода в части высокоэффективного их использования, должной отдачи заемных средств: выплата суммы основного долга и процентов требует в данном случае передачи части реального продукта в распоряжение других стран. Увеличение значительного внешнего долга могут вызвать долговременные отрицательные экономические последствия, связанные с изменением курса национальной валюты, соотношения экспорта и импорта, затруднениями в развитии отечественной экономики.

18.7. Экономические последствия государственного долга

Государственный долг в больших объемах не приводит к банкротству государства, так как могут применяться следующие действия правительства:

1. Рефинансирование. На практике правительство не сокращает расходы и не повышает налоги, чтобы получить средства для погашения облигаций, срок выплат, по которым наступил (в условиях депрессивной экономики такая политика была бы ошибочной). Оно рефинансирует свой долг, т.е. продает новые облигации и использует выручку для выплаты держателям погашаемых облигаций.

2. Налогообложение. Правительство имеет право облагать налогами и собирать их. При финансовых крахах частные хозяйства и корпорации не могут получать доходы за счет сбора налогов, а правительство может, таким образом, частные хозяйства и корпорации могут обанкротиться, а правительство – не может.

3. Создание денег. Правительство имеет возможность печатать деньги, которыми может заплатить за основную сумму долга и проценты, но это будет иметь инфляционный эффект.

Но такие действия правительства вызовут негативные последствия:

1. Увеличение неравенства в доходах. Имеются разные группы населения по величине доходов. И поскольку налоговая система может быть незначительно прогрессивной, она не

«выберет» излишние доходы в результате перераспределения процентных доходов от обладания облигаций.

2. Процентные платежи требуют увеличения налогообложения, что снизит стимулы к инновациям, инвестициям, работе, что подорвет экономический рост. Отношение процентных платежей по долгу показателей тот уровень налогообложения, который необходим для выплаты процентов по долгу.

3. Действие эффекта вытеснения. Если экономика функционирует при полной занятости и бюджет сбалансирован. Если правительство увеличивает расходы, то по кривой производственных возможностей экономика сместится вдоль кривой в направлении оси правительственных товаров и будет менее доступны частные товары (см. схему 18.2).

Частные товары могут быть либо потребительскими, либо инвестиционными: если предложение уменьшится за счет сокращения потребительских товаров, то снизится уровень жизни нынешнего поколения населения, а уровень инвестиций сохранится и будущие поколения не затрагиваются;

если же снижение затронет инвестиционные товары, то уровень потребления нынешнего поколения не изменится, а в будущем будет меньше уровень доходов.

Возможны два сценария развития событий:

увеличение правительственных расходов финансируется ростом налогообложения, тогда потребительские расходы снизятся и бремя правительственных расходов падает на нынешнее поколение;

2) увеличение правительственных расходов финансируется за счет увеличения государственного долга.

Последствия: правительство выходит на денежный рынок, конкурирует с частными заемщиками, увеличивается процентная ставка, происходит сокращение

Схема 18.2. Кривая производственных возможностей

Правитель-
ственные
товары

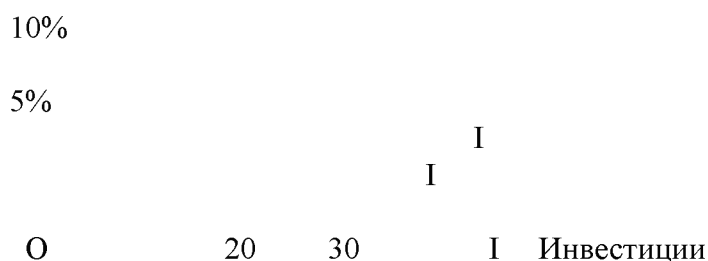
Частные товары

инвестиций. Будущие поколения унаследуют меньший экономический потенциал и будут иметь более низкий уровень жизни.

Но имеются два ограничения:

1. Государственные инвестиции. Если прирост правительственных расходов происходит за счет увеличения потребительских расходов, то увеличение долга перекладывает его бремя на будущие поколения. А если при этом увеличиваются государственные инвестиции, то это укрепит будущий производственный потенциал экономики, изменится структура капитала в пользу государственного.

Схема 18.3.



2. Безработица. Если до этого общество находилось в условиях функционирования экономики при полной занятости, то при неполной она находится внутри пределов производственных возможностей. Рост правительственных расходов может переместить экономику ближе к кривой без всяких жертв со стороны текущего потребления и накопления капитала. Следовательно, если первоначально существует безработица, дефицитное финансирование, это обязательно вызовет рост бремени на будущие поколения в форме сокращения размеров экономического потенциала.

На схеме 17.3 рост процентных ставок вытесняет 10 млрд. у. е. инвестиций. Но теперь рост правительственных расходов в результате дефицитного финансирования будет оказывать стимулирующий эффект на экономику, находящуюся в состоянии спада, через эффект мультипликатора, улучшая, таким образом, ожидания прибылей частным бизнесом и вызывая сдвиг право инвестиционного спроса к . В результате, несмотря на более высокий уровень ставки – 10%, инвестиционные расходы остаются на уровне 30 млрд. ед. Прирост инвестиционного спроса может быть или меньше или больше того, что отмечено на схеме; в 1-м случае действие эффекта вытеснения будет покрыто, во 2-м – перекрыто с избытком. Основная идея заключается в том, что прирост инвестиционного спроса будет противодействовать любому вытеснению.

Имеется 5 основных факторов, которые определяют дефолт приемлемым практическим решением для государства:

- потеря руководством страны политической поддержки со стороны общества;
- падение доходов от экспорта;
- увеличение долгового бремени;
- отсутствие доступа к международным рынкам капитала;
- продолжающийся экономический спад;
- готовность международных финансовых организаций реструктуризовать задолженность.

То есть дефолт по внешнему долгу может быть результатом стратегического решения руководства страны, если оно считает, что выгоды от объявления дефолта превышают связанные с ним санкции. Важным фактором является также превышение суммы платежей на обслуживание внешнего долга над золотовалютными резервами страны. Положительным следствием дефолта является облегчение всей расходной части бюджета, что может дать возможность его выполнить. Отказ от выплат по внешнему долгу дает возможность правительству увеличить расходы по другим статьям бюджета, например по социальной сфере, что позволит частично вернуть доверие к правительству. Но будет снижен кредитный рейтинг и осложнится заимствование на международных рынках.

В 1992 г. внешний долг Казахстана, унаследованный от бывшего СССР, составил 3,2 млрд. долл. На конец 1993 г. после подписания с Российской Федерацией соглашения с «нулевым вариантом», которое урегулировало вопросы долевого долга Казахстана во внешнем долге бывшего СССР и реоформления части задолженности в государственный долг, внешний долг Казахстана составил 1,9 млрд. долл. Этот долг для Казахстана с его экспортными возможностями не был значительным.

Внешний долг на конец 1995 г с учетом покупных ресурсов у МВФ, составил 3,09 млрд. долл. (примерно 19% от ВВП). К концу 1999г. валовой внешний долг достиг величины 8,0 млрд. долл. (50,5% ВВП), в том числе: прямой государственный и гарантированный правительством внешний долг – 4,0 млрд. долл., внешний долг, не гарантированный правительством – 2,8 млрд. долл. Отношение валового внешнего долга к годовому экспорту составило 115,3%, а отношение суммы обслуживания задолженности к экспорту – 27,3%, валовой внешний долг на душу населения 533,8 долл. К этому времени в статистике внешнего долга начали выделять долг частного сектора, в том числе – межфирменную задолженность.

На начало 2011г. валовой внешний долг достиг 119,2 млрд. долл. США, в том числе: государственный и гарантированный государством долг – 2,9 млрд. долл., межфирменная задолженность – 55,2 млрд. долл., задолженность банков второго уровня – 30,0 млрд. долл.

Таким образом, отношение валового внешнего долга к ВВП составило 81,7%; отношение валового внешнего долга к ВВП, исключая межфирменную задолженность – 45,2%; отношение валового внешнего долга к ЭТУ, включая межфирменную задолженность – 183,2%; отношение валового внешнего долга к ЭТУ, исключая межфирменную задолженность – 101,4%; отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУ, включая межфирменную задолженность – 33,5%; отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУ, исключая межфирменную задолженность – 20,4%; отношение платежей вознаграждения к ЭТУ – 7,1%; отношение международных резервов к краткосрочному внешнему долгу – 313,3%.

Доля внешнего государственного и гарантированного государством долга (4,062 млрд. долл.) в валовом внешнем долге – 3,4%, в ВВП – 2,8%; валовой внешний долг на душу населения, включая межфирменную задолженность – 7270,8 долл., исключая ее – 4015,9 долл.

При чрезмерных объемах заимствований государство рискует оказаться в «долговой ловушке», то есть ситуации, когда она будет вынуждена постоянно увеличивать объемы новых заимствований лишь для того, что выплачивать проценты по предыдущим. Динамика изменения долга может быть показана на примере роста заимствований, необходимых для финансирования бюджетного дефицита, который до выплаты процента составлял 5% от ВВП (табл. 18.2).

Таблица 18.2. Кумулятивное расширение параметров государственной задолженности за среднесрочный период

	1-й год	2-й год	3-й год	4-й год	5-й год	6-й год
Дефицит (за вычетом процент-ных платежей)	50	50	50	50	50	50
Кумулятивный долг по состоянию на начало года	0	50	108	174	250	337
Проценты по кумулятивному долгу на начало года	0	8	16	26	37	51
Требуемые заимствования	50	58	66	76	87	101

Приняв ВВП равным 1000 денежных единиц и процентную ставку 15% годовых (проценты выплачиваются в начале каждого года в расчете от общей суммы долга) получим следующие результаты.

Как показывают цифры, даже если сам дефицит будет ликвидирован на 6-й год, государству-заемщику все равно придется делать заимствования в размере немногим

менее 5% просто для того, чтобы выплачивать проценты по долгу, накопленные за предыдущие 5 лет.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Почему государственно-кредитные отношения причисляются к финансовым?

Какие кредитные отношения возникают у государства?

Охарактеризуйте функции государственного кредита.

Изложите систему классификации государственного кредита.

Перечислите формы государственного кредита и дайте их краткую характеристику.

Какие методы применяются в государственно-кредитных отношениях?

Какие факторы вызывают необходимость международного государственного кредита?

Какие формы используются в международном государственном кредите?

Сформулируйте понятие государственного долга.

В чем состоят проблемы внутреннего государственного долга?

Каковы основные формы внутреннего государственного долга в Казахстане?

Что такое управление государственным долгом и каковы основные его методы?

Изложите основные проблемы внешнего государственного долга.

ЧАСТЬ IV. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

ГЛАВА 19. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

19.1. Понятие финансов домашних хозяйств.

Выделение финансов домашнего хозяйства в самостоятельное звено финансовой системы в условиях рыночных отношений, когда кругооборот капитала охватывает преобладающую часть процесса производства, обусловлено рядом факторов.

Домашние хозяйства выступают одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которых зависит не только благосостояние отдельной хозяйственной единицы, но и всего населения страны в целом. Став крупнейшим субъектом экономики наряду с коммерческими предприятиями и государством, домашние хозяйства участвуют во всех макрорегулирующих процессах. Оживление экономики в начале XXI века приводит к активной деятельности домашних хозяйств.

Домашние хозяйства как экономические агенты принимают решения, главным образом, о потреблении благ, необходимых для поддержания жизнедеятельности членов семьи. В конечном итоге все экономические ресурсы принадлежат домашним хозяйствам, но они распределены крайне неравномерно между ними. Абсолютное большинство домашних хозяйств владеют и распоряжаются рабочей силой. В рыночной экономике рабочая сила является главным товаром, создаваемым в рамках домашнего хозяйства и предлагаемым на рынке факторов производства. Получая доходы от продажи своих ресурсов, домашние хозяйства принимают решения о распределении ограниченных доходов для приобретения различных потребительских благ. Главный экономический интерес домашних хозяйств состоит в том, чтобы максимизировать полезность приобретаемых благ. Выбор потребительских благ домашними хозяйствами формирует спрос в рыночной экономике.

В экономике происходит обмен между домашними хозяйствами и предприятиями (фирмами). Домашние хозяйства владеют ресурсами и предоставляют их фирмам посредством рынков ресурсов. Фирмы используют ресурсы, производят продукты и

поставляют их на рынки товаров и услуг. В результате взаимодействия между домашними хозяйствами и другими субъектами в экономике формируется общий объем производства (см. схему 19.1).

В экономической теории под домашним хозяйством понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве.

Ведение домашнего хозяйства представляет собой форму производственной деятельности семьи. В домашнем хозяйстве производятся услуги и

Схема 19.1. Кругооборот ресурсов, продуктов и доходов в экономической системе

продукция, предназначенные для удовлетворения потребностей данной семьи. Систематическое производство продукции в домашнем хозяйстве для продажи или реализации услуг на рынке характеризуют семью, занимающуюся индивидуальной трудовой деятельностью, а производство сельскохозяйственной продукции – личное подсобное хозяйство с товарной направленностью.

Часто термин «домашнее хозяйство» в экономической литературе используется как аналогичный термину «семья». Но в отличие от семьи домохозяйства включают не только родственников и могут состоять из одного, двух и более членов.

Финансы домашнего хозяйства (домохозяйства), как и финансы общества в целом, представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию финансовых ресурсов в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства. Являясь звеном в финансовой системе на уровне отдельной семьи, они выступают первичным элементом социально-экономической структуры общества. В отличие от финансов коммерческих предприятий и организаций, имеющих решающее значение в создании, первичном распределении и использовании стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода, финансы домохозяйства не стали приоритетным звеном финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений.

Финансы домашних хозяйств важно рассматривать с позиций развития «человеческого капитала». Концепция «человеческий капитал» впервые была выдвинута Т. Шульцем в начале 60-х годов прошлого столетия*. Под «человеческим капиталом понимается способности, знания и умения работников, которые дают им возможность активно действовать в социальной и экономической областях». Эти качества определяются, в первую очередь, уровнем образования и здравоохранения нации.

К основным элементам человеческого капитала, в соответствии с представлениями Г. Беккера**, относятся:

- капитал образования (знания – общие и специальные);
- капитал подготовки на производстве (квалификация, навыки, производственный опыт);
- капитал здоровья;
- обладание экономически значимой информацией (информированность о ценах и доходах);
- капитал миграции (обеспечивающий мобильность работников);
- мотивация экономической деятельности.

Отсюда получило развитие понятие – «инвестиции в человеческий капитал», то есть вложения в средств в развитие человека, в его знания, повышение мастерства в избранной сфере деятельности, совершенствование духовной и физической сторон человеческого бытия. Общей экономической характеристикой инвестиций в человеческий капитал является то, что их рентабельность намного превосходит прибыльность в физический

капитал. Эти выводы стали теоретическим обоснованием для беспрецедентного развития сферы просвещения и подготовки кадров в развитых капиталистических странах. Можно выделить несколько принципиально важных положений теории человеческого капитала:

- сохранение и развитие человеческих ресурсов является основой для долгосрочного экономического развития общества;
- качество человеческого капитала определяется уровнем образования, науки, культуры и здоровья нации;
- человеческий капитал является частью национального богатства страны;
- человеческий капитал, как любая другая форма воспроизводимого капитала, может изнашиваться и требует постоянной поддержки;
- человеческий капитал обесценивается, если факторы, влияющие на его качество (образование, здравоохранение, наука и др.), деградируют

О значительном потенциале домохозяйств, обеспечиваемом внутренними возможностями свидетельствует относительно высокая и все увеличивающаяся доля продукции и услуг, создаваемая домашними хозяйствами в ВВП (17,6%, в том числе: 16,9 % по сектору домашних хозяйств и 0,7% по сектору некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства). В использовании ВВП на фактическое конечное потребление сектор домашних хозяйств занимают 50,7%.

* Schulz Th. W. Investment in Human Capital/ The Role of Education and Research/ The Free Press/- N/ Y, 1971

** Беккер Г. Человеческий капитал (главы из книги). Воздействие на заработки инвестиций в человеческий капитал. //США: экономика, политика, идеология. 1993

19.2. Функции финансов домохозяйств

Сущность финансов домохозяйств находит свое проявление в функциях. По мнению Г. Б. Поляка* они выполняют две базовые функции: обеспечения по-требностей семьи денежными средствами;

распределительная.

Первая функция создает реальные условия существования членов данной семьи. Развитие рыночных отношений существенно повлияло на форму проявления этой функции.

В результате товарно-денежных отношений, появления, а за тем и увеличения рынка произошло:

- 1) расширение материальных, социальных, культурных и иных потребностей семьи;
- 2) создание и рост денежных средств домашнего хозяйства;
- 3) возникновение семейного бюджета, предназначенного для обеспечения

материальными благами.

Распределительная функция финансов домохозяйств охватывает первичное распределение национального дохода и формирование первичных доходов семьи. Финансовые отношения домашнего хозяйства включают две группы:

- 1) отношения между данной хозяйственной единицей и другими звеньями финансовой системы (государственными финансами – бюджетами и внебюджетными фондами, и финансами коммерческих организаций и предприятий), создавая первичные доходы в виде заработной платы, пенсий, пособий и т.п.;
- 2) отношения между членами домохозяйства, когда средства распределяются и обособляются, образуя обособленные денежные ресурсы. Обособление средств внутри домохозяйства не меняет собственника, исключая всякую эквивалентность. Эта функция включает три последовательные ступени: формирование, распределение и использование финансовых ресурсов.

Обе функции финансов домохозяйства взаимосвязаны и действуют одновременно, дополняя друг друга.

19.3. Финансовые ресурсы домохозяйства

Финансовые ресурсы домохозяйства – это совокупные денежные средства, находящийся в распоряжении семьи. Созданные в результате производственной деятельности членов домохозяйства, они выступают частью нацио-нального дохода общества. Объем денежных средств домохозяйства зависит от усилий каждого в хозяйстве.

Финансовые ресурсы домохозяйства выступают в виде обособленных денежных средств, имеющих, как правило, целевое назначение:

* Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004

- средства для потребления, предназначенные для удовлетворения личных потребностей данного коллектива – семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных платных услуг и др.);

- средства для сбережения (отложенных потребностей), предназначенные для использования в будущем для приобретения дорогостоящих товаров либо как капитал для получения прибыли.

Денежная форма финансовых ресурсов позволяет увязать потребности домохозяйства с возможностью коллектива хозяйства в целом, а также проконтролировать, как удовлетворяются потребности каждого в семье.

Состав финансовых ресурсов домохозяйств включает:

собственные средства, т.е. заработанные каждым членом семьи – зарплата, доход от подсобного хозяйства, прибыль от коммерческой деятельности;

средства, мобилизованные на рынке, в форме полученного кредита у кредитных организаций, дивиденды, проценты;

средства, поступившие в порядке перераспределения, – пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов.

Финансы домохозяйства взаимодействуют с бюджетами – республиканским, местными и внебюджетными социальными фондами) и децентрализованными финансами предприятиями разных форм собственности, а также с финансовым рынком. Между ними возникают непрерывные денежные потоки – односторонние, двух- и многосторонние. Между домохозяйством и государством осуществляется постоянно движение денежных потоков. Члены домохозяйств предоставляют рабочую силу для государственного сектора, продают государству товары и услуги собственного производства. За это семья получает оплату труда и доход. Кроме того, финансовые отношения возникают и при оплате налогов, сборов, пошлин и отчислений в бюджет и социальные внебюджетные фонды. Вместе с тем домохозяйства получают от правительства различные денежные трансферты, а также общественные блага и услуги в натуральной форме.

Денежные потоки возникают у домашних хозяйств с негосударственным сектором – предприятиями, организациями, компаниями. Получая от них товары, услуги, они (домашние хозяйства) возвращают им стоимость полученных различных благ в форме денег. Юридические лица, вместе с тем, могут обеспечивать домохозяйства кредитными ресурсами, а также доходами, дивидендами, процентами, арендной платой при наличии соответствующей собственности у членов данного коллектива.

В результате кругооборота финансовых ресурсов домохозяйства могут удовлетворять свои личные потребности в настоящем и в будущем.

К финансовым ресурсам населения Казахстана относятся пенсионные накопления вкладчиков накопительных пенсионных фондов, которые составили на конец 2010г. 14 млрд. долл. (12,1% ВВП); вклады населения в банках второго уровня – 14,9 млрд. долл.

(12,9% ВВП); в наличных сбережениях населения – 5 млрд. долл. (4,3% ВВП); средства, аккумулированные в Государственном фонде социального страхования – около 1 млрд. долл. (0,9% ВВП).

19.4. Бюджет домашних хозяйств

Финансовые ресурсы формируют бюджет домашнего хозяйства. По своему материальному содержанию бюджет домохозяйства – это форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства*.

Он объединяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности. Средств семейного бюджета постоянно не хватает в связи с расширением потребностей. Недостаток средств бюджета, особенно в нашей стране, вынуждает участников домохозяйства помимо продажи рабочей силы на основном месте работы и получения оплаты труда по трудовым договорам вести личное подсобное хозяйство, осуществлять индивидуально-трудовую и предпринимательскую деятельность, сдавать излишки своей недвижимости и предметы длительного пользования в аренду, приобретать и реализовывать ценные бумаги и т.п. В рамках бюджета формируются обособленные денежные ресурсы: индивидуальные, предназначенные для отдельных членов семьи и используемые на приобретение различных товаров, развлечения, учебу, медицинское обслуживание и т.п.;

- совместные, для покупки товаров общего пользования (телевизора, холодильника и т.д.);

- накопления и обеспечения (резервный фонд), используемые для будущих капитальных расходов (покупки дома, квартиры, участка земли, средств транспорта, а также формирования первоначального капитала для коммерческой деятельности). Потребность в создании средств накопления возникает не только для приобретения товаров длительного пользования, требующих больших средств, для отдыха и дорогостоящего медицинского обслуживания, но также для обеспечения достойной жизни в старости.

Различают постоянный и временный доход бюджета домохозяйства. Постоянный – это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем. В стабильном экономическом обществе к этому виду относят, как правило, оплату трудовой деятельности. Временным считается доход, который в будущем может исчезнуть, например, доход от ценных бумаг в связи с прекращением акционерного общества. Доход семейного бюджета определяет объем потребления домохозяйств. Постоянный доход, размер которого повторяется из года в год, не вызовет серьезных колебаний в их потребительских расходах. В то же время временный доход может оказать серьезное влияние на общий платежеспособный спрос страны. Его рост в отдельный период времени, создав дополнительные требования товаров и услуг, осложнит ситуацию на рынке.

* Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004
Государство оказывает существенное воздействие на объем бюджета домашнего хозяйства, так как в рыночной экономике оно полностью интегрировано в общий кругооборот материальных и денежных средств. Это воздействие осуществляется:
через налоговую систему – домохозяйства оплачивают налоги, сборы, пошлины и делают другие обязательные отчисления
через оплату труда работников в государственном секторе;
через предоставляемые различные общественные блага и услуги;
через государственное ценообразование.

Бюджеты домашних хозяйств различаются по типам – в зависимости от принципов формирования, модели бюджета. Модель определяется от того, какие финансовые и

личностные отношения складываются в семье, особенно между супругами. в соответствии с данными критериями выделяются три типа семейных бюджетов: совместный, совместно-раздельный (долевой) и раздельный.

При совместном бюджете все средства, заработанные членами семьи слагаются вместе, и совместно решаются вопросы распределения и использования полученных средств.

Совместно-раздельный тип бюджета формируется членами семьи с приблизительно равными доходами. При использовании средств, сначала рассчитывается сумма на общие потребности (питание, коммунальные платежи, другие расходы), а оставшаяся сумма распределяется либо поровну между членами семьи, либо в соответствии с вкладом каждого члена в общий бюджет; доля, оставшаяся у индивида, тратится по его усмотрению.

Раздельный бюджет принят для семей, где каждый член имеет высокие доходы и обеспечивает сам себя. В данном типе возможно выделение денег на отдельные совместные потребности и выделяют их поровну. Положительным в данном типе является финансовая независимость членов домашнего хозяйства и планировать расходы не отчитываясь перед другими.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

В чем заключается экономическая сущность домашних хозяйств?

Какова роль домашних хозяйств в кругообороте экономических ресурсов?

Изложите функции домашних хозяйств

Что понимается под «человеческим капиталом»?

Проследите взаимосвязь развития человеческого капитала и финансов домашних хозяйств

Сформулируйте содержание и приведите состав финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Каковы особенности бюджета домашних хозяйств?

ГЛАВА 20. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ, ИХ РЕГУЛИРОВАНИЕ

20.1. Доходы домашних хозяйств

Доходы домашних хозяйств – часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов хозяйства. Эти доходы должны возместить трудовые затраты, т.е. все физические и умственные усилия людей, совершенные в процессе производства. Однако в современном обществе из-за не равномерного распределения национального дохода ресурсы у отдельных категорий домохозяйств оказываются недостаточными, чтобы поддержать жизненные силы на требуемом уровне. Поэтому государство за счет бюджета и внебюджетных фондов и предприниматели за счет прибыли пополняют средства домохозяйств.

Валовой доход домохозяйств – это денежные доходы, стоимость натуральных поступлений продуктов питания и предоставленных государством и предприятиями в натуральном выражении льгот, дотаций, подарков (без учета накопленных сбережений).

20.1.1. Денежные доходы.

В валовых доходах преобладают денежные доходы, представляющие собой объем денежных средств, которыми располагает домохозяйство для обеспечения своих расходов. Денежные доходы формируются за счет следующих источников:

оплата труда членов домохозяйств, полученная при выполнении трудовых соглашений при найме, а также премии, постоянные надбавки к зарплате, выплаты работодателями на социально-культурные цели: пособия, оплата транспортных услуг, путевок и т.п.; доходы от предпринимательской деятельности в форме прибыли, дивидендов, процентов по ценным бумагам и вкладам, арендная плата и др.;

3) государственные социальные выплаты (трансферты) пенсии, пособия и другие платежи из бюджета и внебюджетных социальных фондов.

4) прочих поступлений (страховых возмещений, доходов от реализации имущества и др. Соотношение между этими тремя источниками резко менялось: в условиях административно-командной системы с государственной собственностью основными доходами домохозяйств были заработная плата и выплаты из бюджета. По мере развития рыночных отношений роль второго источника стала возрастать. Однако и сегодня оплата труда остается главным доходом. Значение отдельного вида источника у конкретной семьи определяется ее социальным составом. Так, имеются домохозяйства, где оплата труда составляет почти 100% денежного дохода, например, работающая супружеская семья без детей. Есть домохозяйства, где денежный доход формируется только за счет государственных социальных трансфертов. Например, супруги-пенсионеры, воспитывающие малолетних внуков. На структуру доходов домохозяйств оказывает влияние место проживания – в городе или в сельской местности.

В Казахстане денежные доходы от трудовой деятельности в общих денежных доходах составляли в 2010 г. 81%; из объема доходов от трудовой деятельности доходы от работы по найму составляли 70,9%; от самостоятельной занятости и предпринимательской деятельности – 9,5%; социальные трансферты – 15,5%; доходы от собственности – 0,7%; материальная помощь от родственников и прочие доходы – 3,4%.

Кроме того, денежные доходы домохозяйств пополняются за счет натуральных поступлений (например, производимых в подсобных хозяйствах продуктов или выполнения для собственного потребления услуг, а также полученных в порядке поощрения товарно-материальных ценностей от работодателей или государства).

Доход от наемной занятости – заработная плата; все виды поощрительной оплаты, надбавки к заработной плате; гонорары; премии; выплаты: от прибыли, по больничным листам, выходных пособий; компенсация за медицинские расходы, получаемые от работодателя, в денежной и натуральной форме.

Доход от самостоятельной занятости – доходы от предпринимательской деятельности в денежной и натуральной форме.

Социальные трансферты – пенсии, стипендии, пособия, компенсационные выплаты, дополнительные льготы, благотворительная помощь.

Доход от собственности – дивиденды и выигрыши по акциям и другим ценным бумагам; проценты по вкладам, за пользование суммами, предоставленными в виде долга; выигрыши по вкладам; доходы от сдачи в аренду жилья, транспортных средств, техники, земельных участков.

Доход от продажи – доход от продажи недвижимости, различных изделий и товаров; продуктов питания, полученных из личного подворья (подсобного хозяйства); оказанных на сторону различных услуг.

Прочие источники дохода – алименты, поступления от родственников и знакомых.

Располагаемые денежные доходы – денежные доходы за вычетом обязательных платежей и взносов.

Реальные денежные доходы – денежные доходы с учетом изменения потребительских цен.

Реальные располагаемые денежные доходы – денежные доходы за вычетом обязательных платежей и взносов с учетом изменения потребительских цен.

Денежные доходы могут быть номинальными (до уплаты налогов и обязательных платежей) и располагаемыми (после осуществления указанных выплат). Реальные

денежные доходы – денежные доходы с исключением изменения потребительских цен. Исчисляются путем деления денежных доходов на индекс потребительских цен. Реальные располагаемые денежные доходы – денежные доходы за вычетом обязательных платежей и взносов с исключением изменения потребительских цен.

В основу классификации доходов положены разные признаки.

1. В зависимости от источника дохода они подразделяются на:
 - заработную плату и дополнительную оплату трудовой деятельности;
 - доходы от предпринимательской деятельности; доходы от ценных бумаг;
 - арендную плату за переданное во временное пользование имущество;
 - страховое возмещение;
 - доходы от реализации имущества;
 - выплаты из государственных денежных фондов (бюджетов, внебюджетных фондов);
 - прочие.
2. В зависимости от равномерности поступления различают доходы:
 - регулярные (оплата труда, арендная плата и др.);
 - периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам и др.);
 - случайные или разовые (подарки, доходы от реализации имущества).
3. В зависимости от надежности поступления различают доходы:
 - гарантированные (государственные пенсии, доходы по государственным займам);
 - условно-гарантированные (оплата труда);
 - негарантированные (гонорары, комиссионное вознаграждение).

В Казахстане наблюдается значительная дифференциация по среднедушевым доходам, использованным на потребление. Соотношение максимального и минимального их значения по регионам в расчете за год: в 2005 году – 4,8 раза, в 2010г. – 3,7 раза. Дифференциация же прожиточного минимума гораздо меньше, хотя также достаточно велика – 1,4 раза.

Рост доходов, использованных на потребление, составил в 2010г. – 22,5%. Однако величина прожиточного минимума в 2010г. возросла на 6,5%, то есть реальный прирост доходов, использованных на потребление, составил 16%.

В 2005 г. среднемесячные номинальные денежные доходы на душу населения составили 15,8 тыс. тенге, в 2010г. – 40,5 тыс. тенге, что на 2,5 раз выше, чем 2005 г. Реальные денежные доходы за 2010 г. выросли за год на 10,2%. Среднемесячная номинальная заработная плата одного работника в 2005 г. составила 34,06 тенге, в 2010 г. 77,5 тыс. тенге, увеличившись на 14,6% к предыдущему году, а реальная – на 7,0%. Постоянно низкой остается заработная плата у работников сельского хозяйства – 41,3% от средней по стране; у работников финансовой сферы заработная плата превышает среднереспубликанский уровень в 2,0 раза; в промышленности – в 1,3 раза; сохраняются различия в гендерном аспекте: средняя заработная плата у мужчин в 1,3 раза выше, чем у женщин. Значителен также разрыв по регионам – в 3,2 раза

Из-за специфики экономического развития сложились различия в уровне и структуре доходов городских и сельских домашних хозяйств денежные доходы, используемые на потребление, городского населения в 1,45 раза выше, чем у сельского (30,5 тыс. тенге против 21,0 тыс. тенге); бедность больше распространена в сельских районах – доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, в городах – 3,7%, в сельской местности – 10,1%.

В 2005 году доходы превышали прожиточный минимум в среднем в 2,6 раза, в 2010 г. – в 3 раза.

Учитывая, что трудовые доходы составляют почти три четверти всех денежных доходов населения, а в их числе более двух третей – доходы наемных работников, следует признать, что безработица может играть значимую роль в величине доходов. Расчеты показывают, что между уровнем безработицы и бедностью населения относительно прожиточного минимума существует заметная связь по коэффициенту корреляции. Сокращение безработицы на 1 процентный пункт вызывает сокращение бедности на 3 процентных пункта.

20.2. Государственное регулирование уровня жизни населения.

В условиях рынка роль государства в регулировании оплаты труда ограничена. В настоящее время воздействие на оплату труда осуществляется с помощью законодательных актов или косвенным путем через налоговый механизм.

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. Данную ситуацию характеризует кривая Лоренца (схема 20.2).

Схема 20.2. Кривая Лоренца

Процент дохода 100%

Процент семей 100%

На горизонтальной оси отложен процент семей, а на вертикальной – процент дохода. Биссектриса на схеме отражает абсолютное равенство в доходах, линия Лоренца – неравенство, но кривая 1 – до уплаты налогов, кривая 2 – после их уплаты, а кривая 3 – после трансфертных выплат из государственного бюджета.

Точка *f* означает ситуацию абсолютного неравенства. Заштрихованная часть схемы отражает степень неравенства доходов после уплаты налогов и трансфертных платежей из государственного бюджета.

В целях недопущения низкого уровня оплаты труда и социальной защиты населения в ежегодно принимаемом законе «О республиканском бюджете» устанавливается минимальный размер заработной платы и минимальный размер пенсии. Предприятия и организации всех форм собственности, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие наем рабочей силы, не имеют право платить работникам меньше установленного минимума.

Реальное значение минимальных показателей из-за инфляции постоянно падает. Правительство Казахстана, стремясь несколько оградить минимальную оплату от обесценивания, периодически увеличивает ее размеры.

Бюджетные организации в зависимости от выделенных бюджетных ассигнований самостоятельно определяют виды доплат, исходя из квалификации работника и сложности выполняемых трудовых обязанностей. В целом оплата в бюджетной сфере в 1,3 – 2,3 раза меньше, чем в промышленности, уже не говоря о финансово-кредитных учреждениях.

Региональные органы, учитывая слабую обеспеченность работников бюджетной сферы, оказывают им финансовую поддержку, исходя из размеров своего бюджета.

В мировой практике одним из индикаторов уровня жизни населения является

прожиточный минимум, который используется в государственной социальной политике для определения порога бедности и определения размеров социальных выплат.

В определении сущности и величины прожиточного минимума в международной практике более всего распространен подход, основанный на установлении некоего минимума товаров и услуг, предполагающего удовлетворение минимальных потребностей человека – потребительская корзина. Она делится на продовольственную и непродовольственную части. При этом в большинстве стран на долю продовольственных расходов в прожиточном минимуме приходится от 25 до 50%.

Стоимость потребительской корзины определяется нормативным, статистическим или комбинированным методами. Широко распространена в развитых странах практика определения прожиточного минимума с учетом медианных доходов населения. В большинстве восточноевропейских стран в расчетах используется нормативный метод. В странах СНГ он используется преимущественно и равняется стоимости минимальной потребительской корзины.

Практика убеждает в преимуществах использования комбинированного метода, когда величина прожиточного минимума зависит от норм потребления продуктов питания и установленную соотношения между продовольственными и непродовольственными расходами.

Существовавшее до 2005 года в Казахстане соотношение в прожиточном минимуме между продовольственной и непродовольственной частью – 70 к 30 % – не отвечало реальной структуре расходов населения. Сложилась настоятельная необходимость в принятии новых минимальных норм потребления основных продуктов питания для различных групп населения. Это связано с тем, что действующие минимальные нормы потребления пищевых продуктов во многом соответствовавшие специфике кризисного периода развития экономики, не отвечают современному представлению о здоровом питании, нынешним реалиям развития экономики, наметившейся тенденции демографической ситуации и уровню насыщенности продовольственного рынка страны основными пищевыми продуктами.

Соотношение в прожиточном минимуме между продовольственной и непродовольственной частью 70 к 30 % с 2006г. изменяется на соотношение 60 к 40%. Второе изменение касается состава продовольственной корзины, который расширяется с учетом рекомендаций ВОЗ по полноценному и сбалансированному питанию. Прежде всего, ассортиментным набором продовольственной корзины, который включает 43 наименования предметов вместо 20. Это позволяет разнообразить суточный рацион питания, существенно увеличить поступление питательных веществ с выраженными полезными свойствами. Причем, для этого не потребуются значительного увеличения семейного бюджета. Достигается, как считают специалисты, сбалансированность по питательным микроэлементам.

Прожиточный минимум как социальный индикатор, является своеобразной точкой отсчета, его используют для оценки уровня жизни населения и измерения бедности и обоснования минимального размера заработной платы, пенсии и иных базовых социальных выплат.

Поэтому государственные социальные стандарты, начиная с 2006 года, устанавливаются с учетом прожиточного минимума, а размеры основных социальных выплат – на уровне не ниже этого минимума.

С принятием новых подходов к определению прожиточного минимума изменится порог бедности.

Здесь нужно выделить два фактора.

Один из них – оценка уровня жизни населения, то есть определение удельного веса граждан, имеющих уровень жизни ниже прожиточного минимума.

Второй фактор – это оказание социальной помощи. Все страны, в зависимости от своих возможностей, определяют порог, за которым гражданину, семье оказывают

социальную помощь. В 2010 году социальную помощь в различных формах получали 3700 тыс. человек, кроме того, государственную жилищную помощь – 184,5 тыс. семей.

В Казахстане важным элементом системы социальной защиты населения является адресная социальная помощь (АСП), предоставляется семьям, в которых среднедушевой доход ниже черты бедности, установленной в размере 40 процентов от прожиточного минимума.

В соответствии с Законом о государственном пособии семьям, имеющим детей, пособия детям до 18 лет (кроме единовременных пособий на рождение ребенка) предоставляются семьям имеющим 60% от прожиточного минимума.

20.3. Государственные социальные трансферты

К денежным доходам домохозяйств относят также государственные социальные трансферты – пенсии, пособия и другие выплаты из средств бюджетов разного уровня и внебюджетных фондов.

В Казахстане действует трехуровневая система социальной защиты.

Первый уровень – гарантированные социальные выплаты всем гражданам без учета персонального вклада в общественное производство; сюда относятся: базовая пенсионная выплата, государственные пособия, разные единовременные выплаты.

Второй уровень – пенсионные выплаты за счет обязательных пенсионных взносов и социальные выплаты из Государственного фонда социального страхования, которые увязываются с вкладом граждан в общественное развитие.

Третий уровень – социальные выплаты за счет добровольного страхования.

Правительственными программами предусмотрено развивать дополнительные формы оказания социальной помощи отдельным категориям населения.

Для совершенствования систем накопительного пенсионного, социального и медицинского обеспечения (страхования) согласно стратегическим планам Казахстана вводится новая концепция системы социального обеспечения с более широким использованием рыночных принципов и возможностей накопительных пенсионных фондов и страховых организаций. Это обеспечит не только повышение социальной защищенности граждан, но и возможности институциональных инвесторов по долгосрочному финансированию экономики страны.

20.3.1. Пенсионное обеспечение

Пенсия – это гарантированная ежемесячная денежная выплата для обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, связанная с достижением установленного стажа работы в разных видах трудовой деятельности.

С принятием Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 20 июня 1997 г. начата пенсионная реформа. Ее суть – в переходе пенсионного обеспечения от существовавшего по 1997 г. принципа солидарности поколений при формировании пенсионных фондов на принцип индивидуальных накоплений. Для этого предусмотрена система накопительных пенсионных фондов (в том числе Государственный накопительный пенсионный фонд) и Государственный центр по выплате пенсий. Государственный накопительный пенсионный фонд формируется путем перечисления работодателями ежемесячно в форме обязательных пенсионных взносов 10% от оплаты труда, включая все виды заработной платы, различные премии, доплаты, надбавки. За счет данного источника формируются пенсионные накопления вкладчиков накопительных пенсионных фондов. Вкладчики или их работодатели могут вносить в дополнение к обязательным пенсионным взносам добровольные пенсионные взносы, размер которых не

ограничен; они вносятся единовременно или многократно, регулярно или нерегулярно, наличными деньгами или перечислениями (безналично).

В Казахстане действует смешанная пенсионная система, так как продолжается действие солидарной пенсионной системы для пенсионеров, вышедших на пенсию до 1998 года, или имевших к этому времени пенсионный стаж. Для финансирования их пенсионного обеспечения средства перечисляются из Республиканского бюджета в Государственный накопительный пенсионный фонд и, далее – центр по выплате пенсий. В принципе, источником таких средств должен являться социальный налог, но в случаях недостаточности его поступлений для покрытия расходов пенсионных программ и для полного их финансирования привлекаются другие виды доходов государственного бюджета. Пенсионные взносы направляются в Государственный накопительный пенсионный фонд или негосударственные накопительные пенсионные фонды по выбору вкладчика, которому, на основании пенсионного договора открывается индивидуальной пенсионный счет и личный номер – социальный индивидуальных код (СИК).

Накапливаемые взносы вкладчиков пенсионные фонды передают через уполномоченный банк (кастодиан) организациям, осуществляющим управление пенсионными активами, которые размещает средства в ценные бумаги, депозиты банков и другие финансовые инструменты. Полученный при размещении доход, называется инвестиционным доходом, распределяется по индивидуальным счетам вкладчиков в соответствии с суммой накопленных средств.

Пенсионные выплаты осуществляются из Государственного центра по выплате пенсий гражданам, достигшим пенсионного возраста – мужчины 63 года, женщины – 58 лет, и имеющим трудовой стаж, соответственно 25 и 20 лет. Для некоторых категорий граждан установлен пониженный пенсионный возраст и трудовой стаж, а также льготное исчисление трудового стажа для определенных видов деятельности. Для лиц, на которых распространяется действие Закона «О государственном социальном пособии лицам, работавшим на подземных и открытых горных работах, на работах с особо вредными и особо опасными условиями труда» установлены льготные сроки выходы на пенсию: для мужчин – в 53 года, для женщин – 48 лет.

Возможны пенсионные выплаты по возрасту в неполном объеме при отсутствии у граждан необходимого трудового стажа; они рассчитываются пропорционально имеющемуся стажу.

Исчисление пенсионных выплат в полном объеме производится из Государственного центра по выплате пенсий из расчете 60% среднемесячного дохода за любые 3 года работы подряд независимо от перерывов в работе с 1 января 1995 г; в расчет дохода включаются все виды оплаты труда и иные доходы по перечню, устанавливаемому Правительством Республики Казахстан. Размер пенсионных выплат за каждый полный отработанный год до 1 января 1998 г сверх требуемого трудового стажа увеличивается на 1%, но не более 75% от дохода, учитываемого для исчисления пенсии. Максимальный размер пенсионных выплат не может превышать 75% от 39-кратного месячного расчетного показателя, устанавливаемого законом о республиканском бюджете на соответствующий год (за исключением некоторых категорий получателей пенсий, для которых этот предел установлен в 104 МРП).

Ставки обязательных пенсионных взносов при пенсионном обеспечении из накопительных пенсионных фондов устанавливаются в размере 10% от ежемесячного дохода работника; при этом, ежемесячный доход не должен превышать 75-кратный минимальный размер заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете; для некоторых категорий работников (индивидуальных предпринимателей, адвокатов, частных нотариусов) обязательные пенсионные взносы устанавливаются в размере 10% от дохода, но не менее 10% от минимального размера заработной платы и не выше 10% от 75-кратного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете; для членов крестьянских (фермерских) хозяйств

ставки устанавливаются в размере не менее 10% от минимального размера заработной платы и не выше 10% от 75-кратного минимального размера заработной платы.

Граждане вправе заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов. При этом ежемесячная страховая выплата из страховой организации не может быть ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

Имеются особенности финансирования пенсионного обеспечения военнослужащих, сотрудников органов внутренних дел, других правоохранительных органов (следственных, национальной безопасности, республиканской гвардии, службы охраны высших должностных лиц).

Источник финансирования пенсионных выплат этих категорий в конечном счете единый – средства республиканского и местных бюджетов.

Количество действующих договоров вкладчиков по обязательным пенсионным взносам по состоянию на 1 квартал 2011 года составило 9,3 млн., а количество вкладчиков – 3,8 млн. человек (что означает наличие у одного вкладчика нескольких счетов в разных пенсионных фондах). Число получателей пенсий из Государственного центра по выплате пенсий в 2010 году составило 1688 тыс. чел., получателей государственных социальных пособий – 626,5 тыс. чел., получателей специальных государственных пособий, 1197,2 тыс. чел. Пенсии выплачиваются из внебюджетных накопительных пенсионных фондов.

20.3.2. Государственные пособия

Вторым направлением в социальном страховании является выплата пособий.

Пособие – это гарантированная денежная выплата при временном перерыве в работе, а также для компенсации повышенных расходов, возникающих в определенных случаях.

Пособия, выплачиваемые в рамках обязательного социального страхования (производятся из Государственного фонда социального страхования) включают государственные социальные пособия на случай утраты трудоспособности, потери кормильца, потери работы, в связи с беременностью и родами, в связи с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), по уходу за ребенком по достижении им возраста одного года.

Пособия на случай утраты трудоспособности назначается участнику системы обязательного социального страхования, за которого производились социальные отчисления, независимо от того, прекращена работа ко времени обращения за социальной выплатой или продолжается.

Размер ежемесячных социальных выплат на случай утраты трудоспособности определяется путем умножения среднемесячного размера дохода за последние 24 месяца, учтенного в качестве объекта социальных отчислений, за минусом 80% от минимальной заработной платы, устанавливаемой законодательным актом Республики Казахстан, на соответствующие коэффициенты замещения дохода, утраты трудоспособности и стажа участия.*

Право на назначение и получение социальных выплат на случай потери кормильца имеют члены семьи умершего кормильца – участника системы обязательного социального страхования, за которого производились социальные отчисления:

дети, в том числе усыновленные (удочеренные), братья, сестры и внуки, не достигшие 18 лет и старше этого возраста, если они стали инвалидами до достижения 18 лет; один из родителей или супруг, либо дед, бабушка, брат или сестра независимо от возраста и трудоспособности, если он (она) занят (занята) уходом за детьми, братьями,

сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими полутора лет.

Социальные выплаты, назначенные детям, оставшимся без попечения родителей – участников системы обязательного социального страхования, за которых производились социальные отчисления, выплачиваются усыновителю, опекуну (попечителю) за каждого потерянного родителя в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Лицам, признанным инвалидами с детства I или II группы, социальные выплаты назначаются на срок установления инвалидности.

Размеры ежемесячных социальных выплат на случай потери кормильца определяются путем умножения среднемесячного размера дохода за последние 24 месяца, учтенного в качестве объекта социальных отчислений, за минусом 80% от минимальной заработной платы, устанавливаемой законодательным актом Республики Казахстан, на соответствующие коэффициенты замещения дохода, количества иждивенцев и стажа участия.

Социальная выплата на случай потери работы назначается со дня обращения лица за регистрацией в качестве безработного в уполномоченный орган по вопросам занятости.

Размеры социальной выплаты на случай потери работы определяются путем умножения среднемесячного размера дохода за последние двадцать четыре месяца, учтенного в качестве объекта социальных отчислений, на соответствующие коэффициенты замещения дохода и коэффициент стажа участия. При этом коэффициент замещения дохода составляет – 0,3, а коэффициент стажа участия – от 0,1 до 1,0.

В Законе Республики Казахстан «О специальном государственном пособии в Республике Казахстан» от 5 апреля 1999г. регулируются отношения в сфере государственного социального обеспечения граждан, имеющих право на его получение. Специальное государственное пособие – денежная выплата нуж дающимся в социальной защите и предоставляемая независимо от других видов пособий. Они осуществляют за счет средств республиканского бюджета. В число получателей этого пособия включены:

инвалиды Великой Отечественной войны;

инвалиды 1, 2, 3 групп;

лица, награждённые орденами и медалями за воинские и трудовые свершения, участникам ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС;

семьи погибших, умерших, пропавших без вести военнослужащих, сотрудников органов внутренних дел, жёны (мужья) инвалидов войны и приравненных к ним;

* коэффициент замещения дохода – коэффициент, который определяет отношение социальной выплаты к размеру дохода, взятого за основу при исчислении социальных отчислений;

коэффициент стажа участия – коэффициент, который определяется в зависимости от стажа участия (общего количества времени в календарном исчислении) в системе обязательного социального страхования;

коэффициент утраты трудоспособности – коэффициент, который определяется в зависимости от степени утраты трудоспособности участника системы обязательного социального страхования, за которого производились социальные отчисления.

дети-инвалиды;

многодетные матери, награждённые специальными наградами и званиями; многодетные семьи, имеющие 4-х и более детей;

некоторые другие категории граждан.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном специальном пособии лицам, работавшим на подземных и открытых горных работах, на работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда», выплачивается денежное пособие лицам, имевшим установленный стаж работы на указанных работах. Это пособие является компенсацией работникам, имевшим ранее право на льготный, по времени, выход на

пенсию, которое отменено новым пенсионным законодательством. При достижении пенсионного возраста получателю пособия предоставляется право выбора между получением пособия или назначением пенсии из Государственного центра по выплате пенсий в соответствии с пенсионным законодательством.

Государственные пособия входят в систему государственного социального обеспечения и назначаются в кратном размере от прожиточного минимума (до начала 2006 года – от месячного расчётного показателя).

В Казахстане выплачиваются следующие пособия:
государственная социальная защита от безработицы;
в связи с беременностью и родами;
в связи с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей);
по уходу за ребенком по достижении им возраста одного года;
пособие на похороны;
расходы по приобретению путевок в санатории.

Финансирование по данному направлению осуществляется: за счет средств хозяйствующих субъектов – работодателей – пункты 1, 6, за счет местных бюджетов – пункты 2, 3, 4, 5.

Выплаты в порядке социальной помощи включают:

- а) пособие семьям, имеющих детей, назначаемое с учетом совокупного дохода семьи (на детей в возрасте до 18 лет);
- б) пособие семьям военнослужащих срочной службы, имеющих детей;
- в) пособие семьям, имеющих детей инвалидов;
- г) пособие на ВИЧ-инфицированных детей или взрослых;
- д) временное пособие на детей, чьи отцы уклоняются от уплаты алиментов;
- е) пособие безработным матерям, имеющих 4-х и более детей в возрасте до 7 лет.

Системой социальной защиты также предусмотрены:

жилищные пособия, назначаемые с учетом совокупного дохода семьи;
система льгот на оплату жилищно-коммунальных услуг, топлива, транспорта, медицинского обслуживания ветеранам войны и труда, малообеспеченных пенсионеров и др.;

пособия и услуги по уходу за пожилыми людьми, инвалидами и др. группами населения с низкими доходами;

пособия для оралманов – казахов, возвращающихся на этническую родину;
содержание учреждений для престарелых, инвалидов, бездомных и душевнобольных.

Выплаты в порядке оказания социальной помощи из местных бюджетов оказываются:

- 1) пострадавшим от экологических катастроф, бедствий, ядерных испытаний;
- 2) жертвам массовых политических репрессий, многодетным матерям,

малообеспеченным семьям при низком уровне душевого дохода, некоторым другим категориям населения.

Государственные социальные пособия (на рождение ребенка, погребение, семьям, имеющим детей, жилищная помощь малообеспеченным семьям (гражданам), адресная социальная помощь безработным) выплачивается из средств местных бюджетов.

Хозяйствующие субъекты, другие работодатели могут предоставлять дополнительную материальную и денежную помощь своим работникам, как действующим, так и бывшим, членам их семей из собственных социальных фондов.

20.3.3. Государственная социальная защита при потере работы

Во многих странах мира применяются меры социальной защиты при потере работы. Эти меры включают разные способы компенсации работникам утраченных доходов от трудовой деятельности; они могут дифференцироваться в зависимости от квалификации, стажа работы, причин потери работы, уровня дохода семьи и т.д. Соответственно,

различаются методы формирования фондов для выплат, потерявшим работу, уровень и сроки выплат из этих фондов.

Возможно выделение статуса потерявших работу, например, высвобожденные – лица, утратившие работу в связи со временной неблагоприятной ситуацией на рынке труда, вызванной структурными преобразованиями, адаптацией фирм, компаний к новым условиям деятельности; при более тяжелых и длительных трудностях на данном рынке, вызванных экономическим кризисом, приобретает статус – безработные. Безработные – граждане в трудоспособном возрасте, не имеющие работы, заработка (дохода), ищущие подходящую работу и готовые приступить к ней. Безработными признаются граждане, которые по независящим от них причинам не имеют заработка (трудового дохода), зарегистрированы в государственной службе занятости в качестве лиц, ищущих работу, способные и готовые трудиться и которым эта служба не сделала предложений подходящей работы.

Безработица – социально-экономическое явление, обусловленное невостребованностью на рынке труда части экономически активного населения.

Безработным выплачиваются пособия по безработице. Пособие выплачивается с момента регистрации в качестве безработного вплоть до решения вопроса о трудоустройстве, но не более определенного законодательством срока.

В разных странах применяются свои механизмы формирования средств для финансирования социальной защиты при потере работы. Но в основном, финансирование пособий (пенсий) по безработице производится за счет страховых взносов работодателей от фондов оплаты труда. В случаях отсутствия у нуждающихся статуса безработного (например, по стажу) они получают социальную помощь, преимущественно из местных бюджетов или благотворительных фондов.

Правительство и местные исполнительные органы с участием представителей работников и работодателей на основе индикативных планов социально-экономического развития разрабатывают и утверждают программы занятости населения.

Государство гарантирует гражданам социальную защиту в сфере занятости населения. Государственная социальная защита от безработицы включает следующие мероприятия:

- 1) содействие в трудоустройстве;
- 2) профессиональная подготовка, повышение квалификации, переподготовка и организация общественных работ для безработных;
- 3) оплата труда безработных, занятых на общественных работах;
- 4) оказание государственной адресной социальной помощи безработным из числа малообеспеченных граждан в соответствии с законодательными актами.

Общественные работы организуются центральными и местными исполнительными органами и финансируются из средств республиканского и местных бюджетов и средств работодателей по их заявкам.

Государство обеспечивает меры по содействию занятости целевым группам населения. В целевые группы входят: малообеспеченные; молодежь в возрасте до 21 года; воспитанники детских домов, дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, в возрасте до 23 лет; одинокие, многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей; граждане, имеющие на содержании лиц, которые в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, признаны нуждающимися в постоянном уходе, помощи или надзоре; лица предпенсионного возраста (за два года до выхода на пенсию по возрасту); инвалиды; лица, уволенные из рядов Вооруженных Сил Республики Казахстан; лица, освобожденные из мест лишения свободы и (или) принудительного лечения; репатрианты (оралманы).

Отличительными особенностями социальной поддержки при потере работы является

ее временный характер, ориентация на самодеятельное население, участие самих нуждающихся в решении собственных проблем, то есть наличие элементов самоподдержки.

20.3.4. Специальные социальные услуги

Законодательством Республики Казахстан гарантируется предоставление семьям, отдельным лицам так называемых специальных социальных услуг.

Специальные социальные услуги – комплекс услуг, обеспечивающих лицу (семье), находящемуся в трудной жизненной ситуации условия для преодоления возникших социальных проблем и направленных на создание им равных с другими гражданами возможностей участия в жизни общества.

Субъекты, предоставляющие специальные социальные услуги – физические и (или) юридические лица, занятые в государственном и негосударственном секторах по предоставлению специальных социальных услуг.

Основными задачами государственной политики в сфере предоставления специальных социальных услуг являются:

- создание условий для преодоления трудной жизненной ситуации в случае ее возникновения;
- обеспечение гарантированным объемом специальных социальных услуг;
- обеспечение соблюдения стандартов оказания специальных социальных услуг;
- развитие системы мониторинга и оценки качества предоставляемых специальных социальных услуг;
- обеспечение развития системы предоставления специальных социальных услуг;
- осуществление государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о специальных социальных услугах;
- развитие международного сотрудничества в сфере предоставления специальных социальных услуг.

Специальные социальные услуги включают гарантированный объем специальных социальных услуг и платные специальные социальные услуги.

Гарантированный объем специальных социальных услуг является единым перечнем специальных социальных услуг, предоставляемых за счет бюджетных средств.

Платные специальные социальные услуги предоставляются на платной основе сверх гарантированного объема специальных социальных услуг.

Специальные социальные услуги могут включать предоставление услуг общего характера в виде информационных, консультационных, посреднических услуг.

Субъекты, предоставляющие специальные социальные услуги, занятые в государственном секторе, услуги общего характера предоставляют за счет бюджетных средств.

Лицо (семья) может быть признано находящимся в трудной жизненной ситуации по следующим основаниям:

- сиротство;
- отсутствие родительского попечения;
- безнадзорность несовершеннолетних, в том числе девиантное (с отклонениями в развитии) поведение;
- ограничение возможностей раннего психофизического развития детей от рождения до трех лет;
- стойкие нарушения функций организма, обусловленные физическими и (или) умственными возможностями;
- ограничение жизнедеятельности вследствие социально значимых заболеваний и заболеваний, представляющих опасность для окружающих;

- неспособность к самообслуживанию в связи с преклонным возрастом, вследствие перенесенной болезни и (или) инвалидности;
- жестокое обращение, приведшее к социальной дезадаптации (нарушению взаимодействия личности с социальной средой) и социальной депривации (ограничению или лишению возможности самостоятельного удовлетворения лицом (семьей) основных жизненных потребностей);
- бездомность (лица без определенного места жительства);
- освобождение из мест лишения свободы.

Компетенция уполномоченного органа в области социальной защиты населения, состоит в следующем:

- реализует государственную политику в сфере предоставления специальных социальных услуг;
- разрабатывает и по согласованию с уполномоченными органами в области здравоохранения и образования утверждает стандарты оказания специальных социальных услуг, квалификационные требования к социальным работникам и порядок их аттестации;
- разрабатывает и утверждает по согласованию с уполномоченными органами в области здравоохранения и образования порядок оценки и определения потребности в специальных социальных услугах.

Уполномоченный орган обеспечивает:

- ведение мониторинга по предоставлению специальных социальных услуг;
- проведение анализа потребностей населения в специальных социальных услугах;
- развитие международного сотрудничества в сфере предоставления специальных социальных услуг.

Он осуществляет контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о специальных социальных услугах; координацию деятельности по методическому обеспечению системы предоставления специальных социальных услуг; взаимодействие с физическими и юридическими лицами уполномоченными органами в области здравоохранения и образования и другими государственными органами по вопросам предоставления специальных социальных услуг.

Предоставление специальных социальных услуг осуществляется на основе оценки и определения потребности в специальных социальных услугах лица (семьи), находящегося в трудной жизненной ситуации, определяемой социальным работником по оценке и определению потребности в специальных социальных услугах.

Критериями при проведении оценки и определении потребности в специальных услугах являются: ограничение жизнедеятельности; социальная адаптация; социальная депривация; неблагоприятная социальная среда.

Предоставление гарантированного и дополнительного объема специальных социальных услуг, предоставляемых сверх гарантированного объема, осуществляется на основании решения местных исполнительных органов районов (городов областного значения).

Финансирование субъектов, предоставляющих специальные социальные услуги, осуществляется за счет:

- бюджетных средств в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- средств, полученных за предоставление платных специальных социальных услуг;
- иных источников, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

20.3.5. Проблемы снижения бедности населения

Расширение рыночных отношений в Казахстане вызвало резкое расслоение в

обществе и социально-имущественную дифференциацию населения. Поляризация общества усугубляется. Это можно видеть, сравнивая деци-льные группы домохозяйств самых обеспеченных и самых необеспеченных. Анализ доходности в разрезе домохозяйств дает возможность учесть демографические, региональные и внутрисемейные факторы распределения и использования совокупного дохода, в том числе и в его неденежной и натуральной форме. Кроме того, большое влияние на денежные доходы домохозяйств оказывают место проживания (и городской или сельской местности), а также численность, в том числе количество детей в семье.

В Казахстане часть населения остается бедной. Бедность – это низкий уровень денежных и натуральных доходов, недостаточных для удовлетворения основных жизненных (биологических) потребностей – жилья, питания, одежды, услуг. Показателем бедности страны в экономической литературе признается удельный вес населения с доходами ниже прожиточного минимума.

Обследование бюджетов домохозяйств показывает, что бедность носит многопрофильный характер и определяется местом проживания, социальными факторами, статусом занятости, образовательным уровнем и др. Доля бедных домохозяйств в сельской местности выше, чем в городе. Малоимущие и крайне бедные домохозяйства – это семьи, воспитывающие трех и более детей.

Программа по снижению бедности в Республике Казахстан, предусматривает комплексный подход к решению проблемы бедности путём содействия занятости граждан, улучшения доступности среднего общего образования и услуг здравоохранения, повышения адресности социальной помощи и реализации других мер. В Казахстане наблюдается постепенное сокращение бедности с точки зрения дохода. Однако ее уровень все еще остается высоким.

Доля населения, имеющего доходы ниже прожиточного минимума в общей численности составила в 2010г. 6,5%, ниже стоимости продовольственной корзины – 0,4%. Величина прожиточного минимума увеличилась с 7618 тенге (57,8 долл.) в 2005 г. до 13487 тенге (91,5 долл.) в 2010г. Однако, это увеличение (в 1,77 раза) – на 61,4% перекрыто накопленной за эти годы инфляцией, а при измерении в долларовом эквиваленте – дополнительно девальвацией курса тенге на 10,8%. Таким образом, величина прожиточного минимума в 2010 г. – 3,05 долл. в день превысила отметку нижней черты бедности, измеряемой доходами в 1 доллар в день по критерию ООН, но упомянутая величина ниже соответствующего повышенного критерия Всемирного банка – 4 долл. в день.

Вместе с тем, согласно Программе дальнейшего углубления социальных реформ будут реализованы мероприятия по улучшению жизни населения: увеличение заработной платы, особенно в значительной степени работникам бюджетной сферы и государственным служащим, повышение государственных социальных пособий всем категориям инвалидов и получателям пособий по возрасту, оказание поддержки семьям, потерявшим кормильца, введение дополнительной базовой пенсионной выплаты, повышение специальных государственных пособий многодетным матерям, назначение пособий по уходу за ребенком до 1 года, усыновлением или удочерением новорожденного ребенка (детей); бесплатное обеспечение лекарствами некоторых категорий детей, подростков, беременных женщин.

На сокращение бедности оказывают влияние повышение уровня доходов в сравнении с прожиточным минимумом, сокращение безработицы и оказание достаточной адресной социальной помощи.

Расчеты показывают, что корреляция между соотношением доходов с прожиточным минимумом и бедностью тесная – на уровне 0,9. Для ликвидации бедности необходимо поднимать средний уровень доходов населения.

Сокращение безработицы также влияет на сокращение бедности. В 2010 г. в экономике Казахстана было занято 8,1 млн. человек (уровень занятости – 94,2% при численности

экономически активного населения – 8,6 млн. чел.), в том числе по найму – 5,46 млн. или 67,4% от всех занятых, самостоятельно занятых – 2,7 млн. (33,3%); число безработных составило 474,7 тыс. человек, уровень безработицы сложился в 5,8%. Кроме того, на рынке труда фиксируется скрытая безработица - практика перевода работников на неполную рабочую неделю или сокращенный рабочий день, предоставление отпусков без сохранения зарплаты. По оценке в январе 2011г. уровень скрытой безработицы составил 0,6%. По расчетам, сокращение безработицы до уровня 2,8% приводит к практической ликвидации влияния этого фактора на бедность, то есть значимость этого показателя постепенно снижается. Одновременно повышается роль оплаты труда: основной причиной бедности является низкая оплата труда, на втором месте – отсутствие работы.

Постоянное отслеживание причин бедности и оценка влияния отдельных факторов на ее сокращение позволит сделать этот процесс управляемым и обеспечит достижение поставленных целей по сокращению бедности в стране.

Динамика показателей бедности приведена в табл. 20.1, из которой прослеживается ее постепенное снижение.

Таблица 20.1 Уровень бедности в Казахстане с точки зрения дохода

Период	Масштабы	Глубина бедност	Острота бедност	Коэффициент фондов,	Коэффициент Джини (по 20%	Коэффициент Джини (по 10 % группам
2001	16,1	14,8	6,5	8,84	0,322	0,339
2002	13,8	13,3	5,5	8,1	0,312	0,328
2003	9,1	10,2	3,9	7,43	0,300	0,315
2004	6,3	8,3	2,9	6,81	0,291	0,305
2005	31,6	7,5	2,5	6,75	0,290	0,304
2006	18,2	3,9	1,3	7,38	0,296	0,312
2007	12,7	2,4	0,8	7,17	0,293	0,309
2008	12,1	2,3	0,7	6,2	0,274	0,288
2009	8,2	1,3	0,3	5,3	0,254	0,267
2010	6,5	1,1	0,3	5,72	0,27	0,28

* С 2005г. показатели пересчитаны на основе величины прожиточного минимума, введенной с 01.01.2006г. по доходу домашних хозяйств, использованного на потребление.

Масштаб бедности – количественный показатель, доля (численность) населения с доходами ниже прожиточного минимума (продовольственной черты бедности и установленной черты бедности); доля населения, у которого уровень (дохода) потребления на человека ниже определенной черты.

Коэффициент глубины бедности – показывает среднее отклонение уровня дохода (потребления) людей, находящихся ниже прожиточного минимума от величины прожиточного минимума и выражается величиной суммарного дефицита дохода, соотнесенного с общим числом членов домохозяйств. Он различает различные группы малоимущих в зависимости от того, насколько ниже определенной черты находится их уровень дохода (потребления).

Коэффициент остроты бедности характеризует средневзвешенное отклонение доходов обследуемых домохозяйств от величины прожиточного минимума и выражается величиной суммарного квадратичного дефицита доходов, соотнесенного общим числом членов обследуемых домохозяйств. Показатель остроты бедности рассчитывается с учетом большего веса для семьи с более высоким размером дефицита дохода. Служит для количественного измерения степени серьезности бедности, т.е. характеризует неравенство среди бедных.

Коэффициент фондов – измеряет соотношение между средними доходами сравниваемых групп населения внутри ряда распределения в десятой и первой децильных группах:

Коэффициент неравномерности распределения доходов среди населения (коэффициент концентрации доходов Лоренца или индекс Джини) дает возможность численно оценить степень неравенства. Он устанавливает степень отклонения фактического распределения доходов по численно равным группам населения от линии их равномерного распределения. Статистическая мера равенства доходов колеблется от 0 до 1, означая при 0-совершенное равенство доходов у всех групп населения, при 1-совершенное неравенство, когда весь доход принадлежит одной группе лиц.

20.4. Предпринимательская деятельность граждан

В рыночной экономике все большее значение в доходах домашних хозяйств приобретают доходы от предпринимательской деятельности.

Понятие индивидуального предпринимательства сформулировано в Законе об индивидуальном предпринимательстве. Под индивидуальным предпринимательством как видом частного предпринимательства понимается инициативная деятельность граждан, направленная на получение дохода, основанная на собственности самих граждан и осуществляемая от имени граждан за их риск и под их имущественную ответственность. Индивидуальная предпринимательская деятельность характеризуется совокупностью следующих признаков:

- а) она представляет собой инициативную деятельность;
- б) направлена на получение дохода;
- в) основана на собственности самих граждан, занимающихся предпринимательством;
- г) осуществляется от имени граждан за их риск и под их имущественную

ответственность.

Индивидуальные предприниматели подлежат обязательной государственной регистрации, при соответствии одному из следующих условий:

- 1) используют труд наемных работников на постоянной основе;
- 2) имеют от предпринимательской деятельности совокупный годовой доход, исчисленный в соответствии с налоговым законодательством, в размере, превышающем необлагаемый налогом размер совокупного годового дохода, установленный для физических лиц законодательными актами Республики Казахстан.

Индивидуальное предпринимательство регламентируется рядом нормативных правовых актов, среди которых наибольшее значение имеют: Гражданский кодекс, Закон об индивидуальном предпринимательстве, Закон о государственной поддержке малого предпринимательства, Закон о крестьянском (фермерском) хозяйстве, «О личном подсобном хозяйстве», Указ Президента РК «О защите прав граждан и юридических лиц на свободу предпринимательской деятельности».

Видами индивидуального предпринимательства согласно Закона об индивидуальном предпринимательстве являются личное и совместное.

Личное предпринимательство осуществляется одним физическим лицом самостоятельно на базе имущества, принадлежащего ему на праве собственности, а также в силу иного права, допускающего пользование и (или) распоряжение имуществом.

Совместное предпринимательство осуществляется группой физических лиц (индивидуальных предпринимателей) на базе имущества, принадлежащего им на праве общей собственности, а также в силу иного права, допускающего совместное пользование и (или) распоряжение имуществом. При совместном предпринимательстве все сделки, связанные с частным предпринимательством, совершаются, а права и обязанности приобретаются и осуществляются от имени всех участников совместного предпринимательства.

Формами совместного предпринимательства являются:

- а) предпринимательство супругов, осуществляемое на базе совместной собственности;

б) семейное предпринимательство, осуществляемое на базе совместной собственности крестьянского (фермерского) хозяйства или совместной собственности на приватизированное жилище;

в) простое товарищество, при котором предпринимательская деятельность осуществляется на базе общей долевой собственности.

Индивидуальное предпринимательство, как правило, относится к малому предпринимательству, которому государство оказывает особую поддержку. Законом определены критерии малого предпринимательства и установлен ряд льгот для субъектов малого предпринимательства.

Законом «О личном подсобном хозяйстве» определено, что личное подсобное хозяйство – вид деятельности для удовлетворения собственных нужд на земельном участке, расположенном в сельской местности и пригородной зоне. Право на ведение личного подсобного хозяйства принадлежит гражданам, имеющим земельные участки на праве собственности или праве землепользования из земель сельскохозяйственного назначения населенных пунктов и земель запаса.

Законодательно регламентируются предельные размеры земельных участков, предоставляемых гражданам для ведения личного подсобного хозяйства, нормативы содержания животных.

Граждане ведущие личное подсобное хозяйство, имеют право: пользоваться землями сельскохозяйственного назначения, отведенными населенному пункту, для ведения личного подсобного хозяйства; создавать кооперативы, общественные объединения и ассоциации а также входить в их состав с целью совместного решения общих вопросов деятельности и функционирования личных подсобных хозяйств;

- возводить жилые и хозяйственные строения и сооружения, необходимые для ведения личного подсобного хозяйства в соответствии с проектом планировки населенного пункта.

Индивидуальные предприниматели занимаются предпринимательской деятельностью, приобретают и осуществляют права и обязанности под своим именем. При совместном индивидуальном предпринимательстве все сделки, связанные с предпринимательской деятельностью, осуществляются от имени всех участников совместного предпринимательства.

Индивидуальное предпринимательство осуществляется на основе и за счет имущества, принадлежащего гражданам на праве собственности или иных правах, допускающих пользование и/или распоряжение имуществом для занятия предпринимательством.

Понятие предпринимательское дело – это совокупность имущества, включая имущественные права, на основе и посредством которого индивидуальный предприниматель осуществляет свою деятельность. Предпринимательское дело в целом или его часть может быть объектом купли-продажи, залога, аренды и других сделок, связанных с установлением, изменением или прекращением прав.

Индивидуальные предприниматели могут быть субъектами малого бизнеса, для которых применяется упрощенный порядок исчисления и уплаты налогов. Субъекты малого бизнеса могут самостоятельно выбрать порядок исчисления и уплаты налогов, а также представления налоговой отчетности по ним:

- 1) общеустановленный порядок;
- 2) специальный налоговый режим на основе патента;
- 3) специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации.
- 4) специальный налоговый режим на основе разового талона;

Для крестьянских (фермерских) хозяйств, предусмотрен специальный налоговый режим на основе уплаты единого земельного налога.

Предприниматели, занятые в игорном бизнесе, уплачивают налог на игорный бизнес а также дополнительный платеж плательщиков налога на игорный бизнес (см.также §13.13).

20.5. Денежные расходы домашних хозяйств и их состав

Денежные расходы домохозяйства – фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека. Они включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением: налоги, сборы, страховые и прочие платежи; уплата долгов, алиментов, штрафы, погашение кредита, помощь родственникам; покупка недвижимости, ценных бумаг, иностранной валюты; расходы, связанные с производственной деятельностью семей (покупка сырья, материалов, топлива, электроэнергии, семян, скота, кормов и т. д. для ведения бизнеса) и прочие расходы, не связанные с потреблением.

Денежные расходы домохозяйств выполняют очень важную роль по воспроизводству рабочей силы отдельных членов домашнего хозяйства.

Расходы бюджета домохозяйства играют существенную роль и экономике страны. Используя свои доходы, семья обеспечивает формирование и развитие рынка товаров и услуг. Реализуя свои накопления и сбережения, она увеличивает спрос на ценные бумаги, расширяя тем самым фондовый рынок. Кроме того, большое значение домохозяйства как субъекта предложения важнейших производственных ресурсов – труда и предпринимательской деятельности. Наконец, члены семьи, занимаясь воспитанием детей, выступают главными потребителями социально-культурной сферы, которая финансируется государством.

Члены домохозяйств, расходуя свои средства, удовлетворяют разнообразные потребности. Это возможно двумя путями:

- 1) использованием денежных доходов на приобретение товаров и услуг;
- 2) натуральным самообеспечением, происходящим за счет собственной трудовой деятельности отдельных членов хозяйства.

Потребительские расходы – часть денежных расходов населения, направленная на приобретение потребительских товаров и услуг. Включают покупку продуктов питания, алкогольных напитков, табачных изделий, непродовольственных товаров, платных услуг.

Уровень и состав этих расходов по видам использования определяют структуру потребительских расходов.

Потребительские расходы домашних хозяйств в значительной степени зависят от уровня потребительских цен, которые могут значительно колебаться по периодам времени.

Расходы домашних хозяйств на конечное потребление состоят из расходов, произведенных домашними хозяйствами на потребительские товары и услуги, которые складываются из:

- а) расходов на покупку потребительских товаров за счет личного бюджета (независимо от длительности их использования, кроме покупок домов и квартир);
- б) расходов на покупку потребительских услуг;
- в) потребления товаров и услуг, произведенных для собственного потребления;
- г) расходов на покупку потребительских товаров и услуг резидентами за границей;
- д) расходов на покупку потребительских товаров и услуг нерезидентами на экономической территории страны.

Расходы домашних хозяйств на покупку потребительских услуг формируются из расходов на услуги: здравоохранения, образования, транспорта, связи, жилищно-коммунальные, бытовые, финансовые, учреждений культуры, ресторанов и гостиниц. Расходы домашних хозяйств на покупку нефинансовых услуг у государственных и негосударственных организаций определяются вычитанием из выпусков по данным отраслям той части, которая финансируется из средств Государственного бюджета (расходов органов государственного управления) и средств некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства.

Потребление товаров и услуг, произведенных для собственного конечного потребления домашних хозяйств, включает:

- сельскохозяйственную продукцию, произведенную домашними хозяйствами (в

крестьянских (фермерских) хозяйствах и личном подсобном хозяйстве);

- промышленные и другие виды товаров, произведенные в некорпоративных предприятиях, принадлежащих домашним хозяйствам;

- жилищные услуги, произведенные для собственного потребления владельцами жилищ.

Налоги, сборы, платежи – налог с доходов, недвижимости; сборы, штрафы, пени, взносы; плата за аренду домов, квартир, транспортных средств, техники.

Покупка недвижимости – покупка домов, квартир, дачных и земельных участков.

Прочие расходы – перечисления в благотворительные фонды, уплата алиментов, помощь родственникам, знакомым.

При общем спаде общественного производства вновь получает развитие натуральное и полунатуральное хозяйство. Семейные коллективы, чтобы существовать, производя продукцию на личном подсобном и приусадебном участках, занимаются индивидуально-трудовой и предпринимательской деятельностью, в том числе семейной торговлей; выполняют различные платные услуги.

Хотя натуральное и полунатуральное хозяйства менее эффективны, чем общественные, и не способны обеспечивать полным набором всех товаров и услуг, но они поддерживают необходимый минимальный уровень семейного бюджета и спасают домохозяйства от бедности и нищеты. Натуральное самообеспечение за последние годы возросло, а с учетом государственных социальных трансфертов в натуральной форме занимает почти четвертую часть потребления домашнего хозяйства. Однако денежные расходы играют доминирующую роль в общем объеме конечного потребления.

В современных условиях снижение реальных расходов из-за уменьшения доходности определенных групп населения приводит, наряду с другими факторами, к качественным изменениям в обществе: ухудшению здоровья населения, сокращению продолжительности жизни, падению уровня рождаемости.

20.6. Классификация и структура денежных расходов

Денежные расходы домашнего хозяйства можно классифицировать по разным признакам:

1) по степени регулярности:

- постоянные расходы (на питание, коммунальные услуги и др.);
- регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.);
- разовые расходы (на лечение, товары длительного пользования).

2) по степени необходимости:

- первоочередные (необходимые) расходы на питание, одежду;
- медицину;
- второочередные (желательные) расходы (на образование, страховые взносы и т.п.);
- прочие расходы (остальные);

3) по целям использования:

- потребительские расходы (на покупку товаров и оплату услуг);
- оплата налогов и других обязательных платежей;
- накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах;
- покупка иностранной валюты;
- прирост денег на руках населения.

Покупка товаров и оплата услуг – потребительские расходы, являющиеся главными, составляют три четверти всех денежных затрат. Их величина обусловлена: объемом денежных доходов, которые сегодня недостаточно велики; удовлетворением необходимых личных и семейных потребностей; уровнем розничных цен; климатическими и географическими условиями жизни и другими факторами.

По данным статистики, денежные расходы домашних хозяйств в Казахстане в 2010 г.

имели следующую структуру:

- потребительские расходы – 93,8%;
 - из них: на продовольственные товары – 41,2%;
 - на непродовольственные товары – 28,1%;
 - на платные услуги – 24,5%;
- оплата налогов, сборов, платежей – 0,1%;

прочие денежные расходы – 6,1%;

Структура расходов домохозяйства показывает, что расходы на продукты питания занимают преобладающую долю. Причем в городе эта доля выше. В сельской местности домохозяйства почти на треть обеспечивают себя за счет натурального хозяйства.

Стоимость потребления продукции, произведенной в личном подсобном хозяйстве в городской местности составила 3,1%, в сельской – 15,2%, от доходов, используемых на потребление. Непродовольственные товары (одежда, обувь, мебель, бытовая техника) составляют в городе 27%, а на селе – 30%.

Доля расходов на услуги постоянно возрастает. Особенно увеличились затраты семей в городе на жилье, коммунальные услуги, лекарства, а также на проезд в общественном транспорте. Отдельные виды услуг настолько подорожали, что просто выпали из бюджета рядового гражданина (например, чистка одежды, общественная стирка и др.). Однако появились новые виды платных услуг (здравоохранение, образование), которые стали занимать все большую долю расходов семьи.

Количественный состав домохозяйств также оказывает влияние на структуру расходов конечного потребления. В более выгодном положении находятся домохозяйства, состоящие из одного человека. С ростом численности домохозяйств положение ухудшается. У них снижается доля на питание и повышается доля натуральной продукции из личного подсобного хозяйства и из других поступлений.

Уменьшение общих расходов на продовольственные товары отражается на качественном составе продуктов питания: снижается доля таких продуктов, как фрукты, кондитерские изделия, мясо и мясопродукты, и возрастает доля хлеба и хлебопродуктов, картофеля и овощей.

В Казахстане сохраняются сложившиеся различия в уровне и структуре расходов различных по материальному благосостоянию групп населения: разрыв в среднестатистических расходах бедных и небедных домохозяйств составляет 3 раза. Характерной чертой бюджетных расходов бедных домохозяйств является более высокий удельный вес затрат на продукты питания – 47,8% против 35,4% у небедных домохозяйств.

Вторая группа денежных расходов домохозяйств – обязательные и добровольные платежи. К обязательным платежам относятся налоги, сборы, пошлины, отчисления, которые взимаются органами исполнительной власти в бюджеты разного уровня и во внебюджетные фонды. Добровольные платежи производят отдельные члены домохозяйств по собственной инициативе в страховые организации при страховании от различных рисков, негосударственные пенсионные фонды, благотворительные фонды и др. Доля этих расходов в общих расходах домохозяйств относительно невелика.

Члены домашнего хозяйства как граждане Казахстана платят различные обязательные платежи, которых насчитывается около 20, прежде всего это местные налоги, сборы и платы. К ним относятся: подоходный налог с физических лиц, земельный налог, налог на имущество физических лиц, налог с владельцев транспортных средств, государственная пошлина, таможенные сборы с физических лиц. Среди местных налогов основными являются налог на имущество с физических лиц, земельный налог и др.

Самым главным с точки зрения его тяжести на плательщика является подоходный налог, который взимается с совокупного дохода в денежной форме, на дату получения дохода. Третья группа расходов – сбережения и накопления домохозяйств.

К началу проведения экономической реформы у населения имелись значительные

накопления, образовавшиеся преимущественно в результате отложения спроса из-за дефицита товаров и сконцентрированные на счетах в сберкассах. Однако сильная инфляция в первой половине 90-х годов быстро обесценила все сбережения.

В течение 2003-2004 гг. проводилась компенсация вкладов граждан Казахстана оставшихся в рублевом эквиваленте по состоянию на 01.01.1992 г. Компенсация осуществлялась путем переоформления денег в государственные компенсационные казначейские облигации с различными ставками вознаграждения – от 5,1% до 8,19% годовых в зависимости от сроков обращения (по возрасту владельцев вкладов). Расчет суммы компенсации при переоформлении в облигации проводился путем пересчета вкладов в долларовой эквивалент по действовавшему на начало 1992 г. биржевому курсу, а затем – в тенговый эквивалент. Всего было компенсировано 1,5 млн. счетов на сумму 4,8 млрд. тенге. Но в связи с некорректной схемой перевода по курсам: рубль – доллар – тенге, 5,9 млн. вкладов осталось не переоформленными на сумму 7,4 млрд. тенге.

Переход к рынку и свобода предпринимательства создали возможность для особой категории домохозяйств накапливать средства, откладывая их для приобретения дорогостоящих ценностей (земли, домов, транспортных средств) либо для капитализации путем вложения в ценные бумаги, банковские депозиты.

Распределение накоплений и сбережений в Казахстане крайне неравномерно между домохозяйствами. Домохозяйства, доходы которых ниже прожиточного минимума (их насчитывалось), вообще не имеют накопления, перед ними стоит главная задача – выжить. Денежные накопления и сбережения, аккумулированные в банках, служат источником расширения кредитных отношений. Потребительский кредит пополняет денежные доходы членов домохозяйств и способствует увеличению платежеспособного спроса на товары и услуги. Особенно важен потребительский кредит для Казахстана, где уровень жизни относительно низок, а кредитные возможности банковской системы нуждаются в дополнительных капиталах.

Финансовые решения принимаются домашним хозяйством исходя не только из экономических целей (рост доходов домохозяйств, экономия затрат и т.п.), но и социальных (воспитание детей, повышение образовательного уровня и т.д.). Экономические цели в данном случае направлены на наиболее полную реализацию социальных целей. Однако, социально-экономические цели домашним хозяйством зачастую определяются на основе системы неформальных связей. В домашних хозяйствах, как правило, не составляют плана денежных доходов и расходов, что также является отражением неформального характера принимаемых решений.

Пока финансы домашних хозяйств не стали приоритетным звеном финансовой системы, но в условиях развитых рыночных отношений происходит усиление их роли, что обусловлено их участием во всех экономических процессах, причем, наметившееся в первые годы XXI столетия позитивные явления в экономике Казахстана приводит к активизации деятельности домашних хозяйств.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Перечислите источники доходов домашних хозяйств.

Как осуществляется государственное регулирование уровня жизни населения?

Какова динамика прожиточного минимума и потребительской корзины Казахстана?

Что понимается под специальными социальными услугами?

В каких случаях предоставляются специальные социальные услуги?

Какие факторы влияют на уровень бедности населения?

Охарактеризуйте состояние предпринимательской деятельности граждан в Казахстане

Как влияет занятие предпринимательской деятельностью граждан на благосостояние семьи?

Какова роль государственных социальных трансфертов?

В чем состоят особенности пенсионного обеспечения в Республике Казахстан?
Дайте характеристику понятию «пособие»
Приведите перечень пособий, выплачиваемых в Казахстане
Изложите состав и структуру денежных расходов населения.

ЧАСТЬ V. СТРАХОВАНИЕ

ГЛАВА 21. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

21.1. Экономическая природа страхования и сферы его действия

В системе общественно-экономических отношений выделяются характерные их части, вызываемые следующими обстоятельствами:
природными особенностями и состоянием людей, вступающих в эти отношения (болезни, наступление старости и смерти, рождение детей);
участие людей в трудовой деятельности, рискованым характером этого участия, варьируемого в зависимости от разных видов деятельности (травмы, инвалидность, профессиональные заболевания);
неблагоприятными природно-климатическими условиями производства (засухи, внезапные резкие похолодания и т.д.);
стихийными бедствиями (землетрясения, наводнения, ураганы и т.д.);
авариями и случайными бедствиями (взрывы, катастрофы, пожары);
диспропорциями в развитии национального хозяйства, вызываемыми непредвиденными стечениями обстоятельств, а также просчетами, ошибками.

Таким образом, эти отношения связаны с наличием объективных противоречий человека и природы, с рискованым характером общественного производства, носят случайный, в большинстве случаев непредвиденный ранее характер; при страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием определенного риска в процессе общественного производства. Объективные требования непрерывности общественного производства вызывают необходимость защиты, предохранения от нежелательных последствий подобных обстоятельств, с одной стороны, и возмещения понесенных потерь от этих явлений – с другой.

Поэтому общество, отдельные производители, их группы (в отраслевом или территориальном аспектах) должны располагать необходимыми средствами, включающими как натурально-вещественные запасы или резервы, так и денежные ресурсы для их приобретения в целях продолжения процессов производства, поддержания жизнедеятельности или благосостояния отдельных категорий граждан. Такие денежные средства формируются в виде резервных и страховых фондов.

Экономические отношения, связанные с действием неблагоприятных природных, стихийных сил, случайных обстоятельств, производственных факторов и возмещения понесенных потерями ущерба за счет денежных взносов выделяются в самостоятельную категорию страхования.

Целью страхования является общественная или коллективная защита граждан, имущества, процессов производства для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства.

Термин «страхование» изначально возник применительно к отрасли имущественного страхования и смысл его связан со словом "страх". Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Рискованный характер общественного производства – главная причина беспокойства

каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что естественно, разорительно.

Между тем жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных хозяйств, часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей.

При этом, чем большее количество хозяйств участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходится на долю одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная замкнутая раскладка ущерба. Экономической сущности страхования соответствуют его функции, как выражение – общественного назначения данной категории.

Распределительная функция: своеобразие ее выражается в том, что она выступает как перераспределительная. Она преломляется в предупредительную функцию, например, на предотвращение возможности наступления страхового случая путем финансирования предупредительных мероприятий. В личном страховании распределительная функция преломляется в сберегательную функцию соответствующих видов страхования.

Инвестиционная функция, которая состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям.

Контрольная функция проявляется в конкретных отношениях сторон по поводу обеспечения мобилизации страховых платежей и строгого целевого использования страхового фонда.

В последнее время рядом исследователей предложено рассматривать для характеристики экономической категории страхования рисковую функцию, так как страховой риск непосредственно связан с основным назначением страхования – возмещения ущерба от неблагоприятных событий.

Для страхования присущими чертами являются:

вероятностный характер отношений;

чрезвычайный (неординарный) характер отношений (в любом

масштабе – государственном, региональном, на уровне предприятия или его подразделения, отдельного человека).

21.2. Классификация страховых отношений

Часть отношений страхования имеет сравнительно общую направленность и назначение соответствующих фондов денежных средств через систему общественной защиты с использованием резервных фондов широкого назначения. Эти отношения и фонды связаны и направлены на предупреждение и ликвидацию чрезвычайных событий, носящих общенациональный характер. В таких случаях помимо постоянно существующих фондов (общегосударственных материальных резервов, резервных фондов Правительства) могут мобилизоваться дополнительные средства за счет предприятий, организаций, добровольных пожертвований населения. Эти фонды используются для возмещения ущерба населению, воссозданию объектов производства и инфраструктуры,

осуществлению мероприятий по восстановлению экологического равновесия. Вторая часть отношений имеет направленность на защиту социального положения граждан с образованием и использованием фондов сравнительно более узкого назначения, – социального страхования и социального обеспечения. Действие этих отношений связано с необходимостью социальной защиты населения

Третья часть представляет отношения по страховой защите благосостояния людей, их имущества, здоровья, а также имущества хозяйствующих субъектов с использованием замкнутого круга участников и достижением эквивалентности этих отношений в пределах данной их совокупности. Это – имущественное и личное страхование граждан и имущественное страхование для хозяйствующих субъектов. Относительно самостоятельной частью общей системы страхования является медицинское страхование. При страховании применяются два основных метода формирования страховых резервов и фондов: бюджетный и страховой. Для финансирования мероприятий по устранению последствий крупных катастроф и бедствий могут применяться как вспомогательные методы сбора благотворительных пожертвований или разверстки средств среди участников, не затронутых определенным событием. Возможен также метод формирования денежных средств или материальных запасов на основе самострахования, то есть в пределах одного хозяйствующего субъекта или гражданина. Такой метод применяется в сельском хозяйстве (запасы – фонды фуража, семян, кормов, топлива и т.д.) на предприятиях сферы материального производства (запасы сырья, полуфабрикатов, других материалов); личные сбережения граждан могут рассматриваться как их страховые запасы (фонды).

Бюджетный метод формирования фондов предполагает использование средств бюджетов, то есть средств всего общества.

Страховой метод предусматривает образование фондов за счет взносов предприятий, организаций и населения; размер, порядок уплаты взносов определяется в зависимости от вида страхования или Законом или специальным договором между участниками страховых отношений.

В первой части страховых отношений – общественной защите используется бюджетный метод, во второй части – социальном страховании – оба метода, в третьей части – имущественном и личном – исключительно страховой метод.

Материально-вещественными носителями экономической категории страхования выступают страховые фонды, которые представляются элементами общественного воспроизводства, резервами денежных или материальных средств, формируемыми за счет взносов участников страховых отношений, средств государственного бюджета, добровольных отчислений средств, пожертвований и некоторых других специфических платежей со стороны участников страховых отношений.

В рыночной экономике значительная часть страховых отношений является коммерческой. В первую очередь это относится к категории имущественного и личного страхования, услуги которых трансформируются в своеобразные страховые услуги и предлагаются на свободном рынке таких услуг. Цена этих услуг выступает в виде страховых тарифов и взносов. Спрос на страховые услуги определяется их качеством и уровнем цены. Для привлечения клиентов страховые организации улучшают обслуживание клиентуры, расширяют ассортимент услуг, повышают гарантии по возмещению потерь и убытков.

Страховые фонды, образуемые за счет взносов страхователей, определенное время могут не использоваться по прямому назначению – для выплаты страховых возмещений (до момента наступления страхового случая или его невозникновения в силу вероятностного характера). В таких случаях средства страховых фондов могут запускаться в коммерческие обороты для получения дополнительных доходов. В свою очередь, часть этих доходов целесообразно направить на снижение цены страховых услуг для привлечения клиентов.

Подобного рода операции страховых организаций способствует возникновению конкуренции на страховом рынке по привлечению клиентов, желающих на более

выгодных условиях избежать потерь и убытков при неблагоприятных стечениях обстоятельств.

Страховой рынок – сфера формирования спроса и предложения на страховые услуги; выражает отношения между различными страховыми организациями, предлагающими страховые услуги, а также юридическими и физическими лицами, нуждающимися в страховой защите. На страховом рынке возникает конкуренция между независимыми страховыми организациями за клиентов для привлечения дополнительных денежных средств в страховые фонды.

Деятельность страховых организаций по страхованию, инвестированию средств в смежные сферы коммерции с целью извлечения дохода (прибыли) представляется как страховое дело.

21.3. Социальное страхование

Социальное страхование представляет собой систему экономических отношений по перераспределению стоимости общественного продукта для материальной поддержки граждан в случае потери трудоспособности, работы и охраны их здоровья.

Социальное страхование основано на идее попечения об общественном благе и составляет часть государственной социальной политики. Оно выступает как механизм реализации этой политики, как основа организации социальной защиты населения, с одной стороны; с другой – как система материального обеспечения граждан на случай старости, охраны здоровья, имущественных интересов, объектом которой является как все население в целом, так и отдельные социальные группы, выделенные по критериям наличия социальных рисков. Финансовый механизм государственного социального страхования основан на формировании страховых фондов за счет социальных налогов и страховых взносов.

Социальное страхование является одной из форм более общей системы – социального обеспечения. Однако различие между этими двумя системами заложено в отношении к трудовой деятельности граждан и методами формирования фондов для нетрудоспособных.

Социальное страхование выражает отношения, возникающие в связи с формированием и использованием фондов для граждан временно или постоянно утратившим трудоспособность с применением страхового метода. При этом имеются в виду те контингенты граждан, которые работали или временно не работают по причине болезни; таким образом, важной особенностью социального страхования является то, что оно непосредственно связано с трудовой деятельностью работников в настоящем или прошлом. Социальное обеспечение выражает отношения, связанные с формированием и использованием фондов для поддержки граждан утративших трудоспособность, или не обладавших ею, то есть для всех граждан, независимо от их участия в трудовой деятельности, для чего используется бюджетный метод формирования указанных фондов. Объективная необходимость действия категорий социального обеспечения и социального страхования вызывается требованиями процесса расширенного воспроизводства, а именно одной из его составляющих, – воспроизводства рабочей силы. Наряду с основным источником средств для этого вида воспроизводства – фондом оплаты труда, других личных доходов, функционируют фонды социального обеспечения и социального страхования.

Существует два принципа формирования фондов социального назначения: на основе солидарности поколений, когда работающее поколение обеспечивает неработающее, а в свою очередь, по мере утраты трудоспособности их заменяют новые поколения, входящие в трудовую деятельность; на основе персональных отчислений граждан в социальные фонды, преимущественно пенсионного обеспечения; при действии этого принципа размер выплат зависит от вложенной суммы конкретного лица за все время его работы.

Система, основанная на первом принципе и действовавшая в Казахстане до 1998 г характеризуется следующими особенностями:

1) государственная монополия на пенсионное обеспечение;
обезличенность обязательных пенсионных взносов граждан в фонды социального обеспечения;
перераспределение средств внутри системы.

Подобная система эффективна при условии плановой директивной экономики, полной занятости трудоспособного населения, всестороннего контроля со стороны государства, высокого соотношения работающего населения к пенсионерам. Существовавшая система характеризовалась наличием большого числа льгот для разных профессиональных и социальных категорий граждан.

Кризис экономики начала и середины 90-х годов усугубил кризис системы социального страхования, выразившемся в низком уровне собираемости взносов на социальное страхование как из-за падения базовых показателей их взимания, так и незаинтересованности плательщиков в их полном и своевременном перечислении в социальные фонды; это привело к огромному размеру задолженности перед пенсионерами и получателями пособий; инфляционное обесценение средств социальных фондов не обеспечивало потребности пенсионеров в прожиточном минимуме и вызывало необходимость постоянной индексации социальных выплат при все большей ограниченности средств фондов.

Система, основанная на действии второго принципа, положенного в основу проводимой в Казахстане пенсионной реформы, характеризуется:

государственным регулированием пенсионного обеспечения;
гарантиями государства по соблюдению минимально установленного прожиточного минимума для граждан, участвовавших в формировании пенсионных фондов;
разграничения пенсионных сбережений и других форм социального обеспечения;
обязательным участием всех граждан трудоспособного возраста в формировании пенсионных накоплений;
личной ответственностью трудоспособных граждан за свое пенсионное обеспечение в старости;
обеспечением эффективности инвестирования и безопасности пенсионных сбережений;
установлением права наследования граждан на накопления в накопительных пенсионных фондах;
предоставлением гражданам права на дополнительное добровольное пенсионное обеспечение;
инвестированием пенсионных сбережений в экономику, что содействует ее развитию.

Помимо обязательного государственного социального страхования применяется негосударственное пенсионное страхование – отношения социальной защиты граждан путем формирования дополнительной пенсии за счет добровольных взносов работников и (или) их работодателей в соответствии с пенсионным договором и выплат пенсий через специализированные негосударственные пенсионные фонды.

Переходный период от системы на основе солидарности накоплений к системе персональных накоплений характерен тем, что требуется соблюдение прав состоявшихся пенсионеров на получение заслуженных пенсий, а также невозможностью накопления большинством граждан предпенсионного возраста достаточных пенсионных сбережений в негосударственной пенсионной системе. Поэтому состоявшимся пенсионерам государством гарантируется сохранение размеров получаемых пенсий из государственных пенсионных фондов. Размер государственных пенсий гражданам, вышедшим на пенсию после начала пенсионной реформы, будет сокращаться пропорционально количеству лет

их возможного участия в негосударственной пенсионной системе.

21.4. Медицинское страхование

Медицинское страхование – это отношения по финансированию здравоохранения за счет страховых взносов работодателей, граждан и средств бюджета для возмещения ущерба застрахованным лицам в случае заболеваний, травм и для компенсации затрат медицинских учреждений. Медицинское страхование является одним из обязательных атрибутов целостной системы страховой защиты стран с социально ориентированной экономикой.

Имеется два вида медицинского страхования: обязательное и добровольное. При обязательном страховании законодательством устанавливается одинаковая для всех граждан ставка отчислений в бюджет, за счет чего формируется фонд денежных средств, затрачиваемых на здравоохранение. Такая система обеспечивает равный объем и качество медицинской и лекарственной помощи для всех слоев населения. Но эта форма, несмотря на все ее преимущества, не была реализована в нашей республике.

Обязательное медицинское страхование имеется в большинстве развитых стран и направлено на реализацию конституционного права граждан на охрану здоровья. Достоинствами обязательного медицинского страхования являются наличие договорной дисциплины, следовательно, возможность судебной защиты при неисполнении договора, гарантированное получение медучреждением денег в зависимости от количества пролеченных больных, стремление медучреждения повышать качество медицинской помощи, поскольку чем лучше медицинская помощь, тем больше больных обращается в данное медицинское учреждение, и т.д. Врачи были заинтересованы пролечить больного таким образом, чтобы он был доволен и рекомендовал. Тем самым постепенно в медицину внедрились нормальные рыночные отношения.

Дополнением к системе обязательного медицинского страхования является добровольное медицинское страхование. Оно представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат, т.е. компенсации расходов на медицинское обслуживание. Стоимость страхового полиса зависит от ассортимента услуг, от списка заболеваний, подлежащих лечению, от лечебных учреждений, в которых будет обслуживаться застрахованный. Основным достоинством добровольного медицинского страхования является возможность получать качественную медицинскую помощь в клиниках, оснащенных современным оборудованием и обладающих высококлассными специалистами.

Как показывает опыт развитых стран, идеальным является сочетание обязательного и добровольного медицинского страхования.

Например, в США системы «Медикэр» – для пожилых граждан, «Медикэйд» – для бедных, безработных и инвалидов; в ФРГ – больничное страхование. Как правило, зарубежные системы медицинского страхования действуют на принципе софинансирования (участие работодателей, работников и государства, в основном, низового административного звена) и отличаются разнообразием форм и методов. Имеются коллективные (отраслевые), общественные (государственные) и индивидуальные (частные) системы медицинской страховой защиты. Законодательством предусматривается обязательное участие работодателей в уплате страховых взносов в фонды медицинского страхования. Формирование страховых фондов, как и услуги дифференцируются в зависимости от доходов страхователей, статуса учреждения фонда, иногда – возраста застрахованных.

В Казахстане накоплен определенный опыт организации медицинского страхования, но он был дискредитирован из-за низкого качества управления системой и ненадлежащим контролем за целевым и эффективным использованием мобилизуемых средств Фонда

обязательного медицинского страхования. Фонд был ликвидирован, лечебные учреждения лишились одного из главных источников финансирования, а бесплатная медицина в силу экономических трудностей почти полностью превратилась в платную.

В системе обязательного медицинского страхования предусматривается контроль качества медицинской помощи, цель которого – обеспечение прав граждан (застрахованных) на получение медицинской помощи в объемах, качестве и условиях, гарантированных базовой программой обязательного медицинского страхования и действующими стандартами медицинской помощи.

Действие медицинского страхования порождает рынок медицинских услуг, на котором у производителей этих услуг – медицинских учреждений, их работников; частнопрактикующих врачей появляется прямая заинтересованность в количестве и качестве своего труда, который имеет реальную оценку. С другой стороны у пациентов, как потребителей медицинской помощи, появляется право выбора лечебно-профилактического учреждения и конкретного врача. Это сопровождается защитой интересов пациентов со стороны органа обязательного медицинского страхования: он может дать экспертную оценку качества и объема оказанных медицинских услуг, выдвинуть претензии к результатам лечения, а при необходимости – применить экономические санкции к лечебному учреждению или частнопрактикующему врачу.

Таким образом, медицинское страхование является важным составным звеном системы страхования и его роль в социально-экономических процессах воспроизводства важнейшего фактора общественного производства – трудовых ресурсов – достаточно весома. Эта роль основывается на важных принципиальных особенностях функционирования фондов медицинского страхования: общественной солидарности формирования, децентрализации действия, обязательной форме организации, – что обеспечивает гарантии предоставления всем гражданам необходимой медицинской помощи.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Какими обстоятельствами вызывается необходимость страхования?

Какова природа страховых отношений?

3. Какие характерные черты присущи категории страхования?

4. Какие части выделяются в совокупности страховых отношений?

5. Какие методы используются для формирования страховых фондов?

6. В чем проявляются особенности страховых отношений в условиях рынка?

Что представляют собой отношения социального обеспечения и социального страхования?

Какие принципы используются при формировании фондов социального обеспечения?

9. Какие особенности функционирования пенсионного страхования в Казахстане?

10. Как действует система страхования при потере работы (безработице)?

11. Что представляет собой медицинское страхование?

12. Какие имеются особенности в Казахстане в отношении страхования при потере работы и медицинского страхования?

ГЛАВА 22. ИМУЩЕСТВЕННОЕ И ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

22.1. Особенности имущественного и личного страхования

Экономические отношения, присущие имущественному и личному страхованию, связаны с возмещением ущерба в процессе общественного производства, если этот процесс нарушается в результате стихийных бедствий и других чрезвычайных или непредвиденных событий. Возникающий ущерб возмещается на солидарных началах за счет страховых взносов, уплачиваемых участниками отношений.

Имущественное и личное страхование распространяется главным образом на потери от стихийных бедствий, убытки от аварий, пожаров, несчастных случаев, заболеваний, изменений деловой конъюнктуры, хищений.

Являясь частью общей категории страхования (см. раздел 20.1), имущественное и личное страхование, как субкатегория, отличается следующими признаками:

для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения, между участниками при перераспределении суммы ущерба;

средства страхового фонда используются среди страхователей;

страхование предусматривает распределение ущерба как в пространстве, так и во времени;

для эффективного пространственного распределения требуется большая территория и число застрахованных; раскладка ущерба в связи со случайным характером событий

выходит за рамки одного года и действует в течение многих лет;

эквивалентность отношений между страхователями.

Экономическая сущность страхования заключается в том, что за счет платежей всех участников оказывается помощь тем страхователям, у которых возникли потери вследствие случайных событий. Следовательно, страхование – это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевых страховых фондов, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного ущерба хозяйствующим субъектам или для оказания материальной помощи гражданам.

Функции имущественного и личного страхования рассмотрены выше (раздел 21.1): это – распределительная (перераспределительная, предупредительная) инвестиционная, контрольная функции.

Материально-вещественными носителями, основой страховых отношений являются страховые фонды. Страховые фонды находятся в оперативно-организационном управлении у страховщика. Страховые фонды обусловлены страховыми интересами сторон, участвующих в страховании. Особенность, отличающая страховые фонды от других фондов: они не могут быть заранее отнесены ни к фондам потребления, ни к фондам накопления. Эта единственная часть дохода, которая не потребляется как доход и не служит обязательно фондом накопления. Служит ли она фактически фондом накопления или лишь покрывает пробелы воспроизводства – зависит от случая. Страховые фонды являются необходимой составной частью более широкой системы резервных фондов общества, предназначенных для предупреждений различных непредвиденных диспропорций в национальном хозяйстве (см. раздел 20.1.) Страховой фонд образуется за счет взносов хозяйствующих субъектов и населения, называемых страховыми платежами.

В имущественном страховании объектом страховых отношений выступают различные материальные ценности, а также имущественные права. Назначение имущественного страхования – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают собственники имущества и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Имущественное страхование отличается от личного страхования, где взаимоотношения страховщика и страхователя не связаны с каким-либо имуществом.

Имущественное страхование исходит из обеспечения возмещения, прежде всего, прямого фактического ущерба, восстановления погибших (поврежденных) объектов.

Оно предусматривает также проведение мероприятий по предотвращению или снижению потерь, обеспечению сохранности застрахованного имущества. В этих целях применяют юридические нормы, предписывающие страхователю выполнение превентивных мероприятий, стимулирование этих мер через систему скидок-накидок к платежам, ограничение выплат страхового возмещения, а также отчисление части страховых платежей на финансирование соответствующих предупредительных мероприятий.

Критериями экономической эффективности имущественного страхования выступают полнота страховой оценки объекта, соотношение ее со страховой суммой (уровень обеспечения), совокупность рисков, от которых проводится страхование. Общие закономерности развития имущественного страхования – расширение географии применения и перечня объектов, повышение обеспеченности, сочетание обязательной и добровольной форм проведения.

В имущественном страховании выделяют: страхование материальных ценностей (строений, средств транспорта, грузов и др.); страхование имущественных прав и капитала (титула собственности, инвестиций, интеллектуальной собственности и т.д.); страхование возможных потерь дохода и непредвиденных расходов (на случай перерывов в производстве, вынужденных юридических расходов, нарушения обязательств контрагентами предпринимателя и т.п.). Проводится также деление имущественного страхования в зависимости от формы собственности и категорий страхователей: страхование имущества государственных предприятий, кооперативных и общественных организаций; государственного имущества, сданного в аренду, имущества, находящегося в личной собственности граждан, и т.д. В имущественном страховании выделяются виды, предусматривающие страхование однородных объектов от конкретных опасностей по соответствующим тарифным ставкам

В личном страховании объектом страховых отношений являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица.

Целью личного страхования является организация страховой защиты доходов населения, достигнутого уровня благосостояния. Объективная необходимость его связана с вероятностью смерти кормильца, утраты здоровья в трудоспособном возрасте в результате несчастных случаев и болезней, снижения способности к труду в связи с преклонным (пенсионным) возрастом. Перечисленные события, как правило, влекут за собой снижение уровня дохода семьи и дополнительные расходы.

Страховая защита доходов населения организуется на трех уровнях: государственном – в форме социального страхования и обеспечения; коллективном – в форме личного страхования; индивидуальном – в форме личных сбережений.

Личное страхование проводится как в обязательной, так и в добровольной форме. Обязательное личное страхование реализуется на основании закона, которым определяются условия и порядок его проведения, например, медицинское, военнотруженическое, работников налоговых служб, пассажиров. Добровольное личное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Этот договор оформляется на базе правил, разработанных страховщиком в соответствии с требованиями нормативно-правовой базы, регулирующей страховую деятельность на территории страны.

Международная практика проведения анализа принимаемого на личное страхование риска предусматривает оценку потенциала застрахованного в трех аспектах: медицинском (состояние здоровья), финансовом (уровень доходов), субъективном (привычки, хобби). Страховая сумма, исходя из которой определяется размер страховой выплаты и страхового взноса по обязательному личному страхованию, устанавливается законом, а по добровольному – договором личного страхования по соглашению между страхователем и страховщиком.

Изложенные особенности данной части страховых отношений позволяют сделать

вывод, что имущественное и личное страхование представляет собой относительно самостоятельную экономическую субкатегорию со своей спецификой. Организационная форма этих отношений может рассматриваться в финансовой системе в составе звена – «Финансы хозяйствующих субъектов, осуществляющих коммерческую деятельность», со всеми аспектами функционирования, присущими этому звену с учетом особенностей, изложенных далее.

22.2. Классификация имущественного и личного страхования

Критериями классификации являются различия в объектах страхования с учетом категории страхователей, объема страховой ответственности и установленного законодательством порядка организации страхования.

В соответствии с этими критериями страхование подразделяется на отрасли, классы, виды.

Кроме того, различают формы страхования по следующим критериям:

по степени обязательности – обязательную и добровольную;

по объекту страхования – личное и имущественное (см. выше);

по основаниям осуществления страховой выплаты – накопительное и ненакопительное.

Обязательное страхование – страхование, осуществляемое в силу закона, добровольное – страхование, осуществляемое в силу волеизъявления сторон. При обязательном страховании страхователь обязан заключить договор со страховщиком на условиях, предписанных правовым актом, регулирующим данные страховые отношения. Договор обязательного страхования может быть заключен с любым страховщиком, предложившим свои услуги. Для государственной страховой организации заключение такого договора является его обязанностью.

Накопительным является страхование, предусматривающее осуществление страховой выплаты по любому из следующих оснований: по истечении установленного договором страхования периода, либо при наступлении страхового случая, в зависимости от того, какое из них наступит первым.

Ненакопительным страхованием является страхование, предусматривающее осуществление страховой выплаты только при наступлении страхового случая.

В Казахстане, согласно Закону «О страховой деятельности» принята следующая классификация страхования по отраслям, видам и классам

Страховая деятельность осуществляется по отраслям: «страхование жизни» и «общее страхование».

Отрасль «страхование жизни» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

страхование жизни;

аннуитетное страхование;

страхование к наступлению определенного события в жизни;

страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Страхование жизни – совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования, либо определенного договором страхования возраста.

Аннуитетное страхование – совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в течение установленного договором срока или пожизненно в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, инвалидности, болезни) смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов.

Страхование к наступлению определенного события в жизни представляет собой

совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме в случаях наступления заранее оговоренного события в жизни застрахованного, например, бракосочетания, рождения ребенка. Страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме или страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования, либо определенного договором страхования возраста; при этом, условием является участие страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) в прибыли, получаемой страховой организацией в результате инвестиционной деятельности посредством осуществления дополнительных страховых выплат либо увеличения страховой суммы.

Отрасль «общее страхование» включает 17 классов в добровольной форме, в том числе: страхование от несчастного случая; болезней; медицинское страхование; страхование автомобильного, железнодорожного, воздушного и водного транспорта; грузов; имущества от ущерба; гражданско-правовой ответственности владельцев транспорта; страхование займов; ипотечное страхование; страхование гарантий и поручительств; страхование от прочих финансовых убытков; страхование судебных расходов.

Например, «страхование от несчастного случая» – совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая или профессионального заболевания.

Вид страхования представляет собой страховой продукт, разрабатываемый и представляемый страховой организацией страхователю в пределах одного или нескольких классов страхования посредством заключения договоров страхования.

Выделяется такая форма страхования, как взаимное страхование, при которой каждый страхователь является членом общества взаимного страхования. Общество взаимного страхования – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме потребительского кооператива, в целях осуществления взаимного страхования имущественных интересов своих членов. Взаимное страхование осуществляется по отраслям «страхование жизни» и «общее страхование»; при этом, общество, согласно уставу, вправе разработать вид страхования, сочетающий признаки и содержание нескольких классов страхования.

В Казахстане применяется обязательное экологическое страхование – комплекс отношений по имущественной защите законных интересов физических и юридических лиц при наступлении гражданско-правовой ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц и (или) окружающей среде в результате аварийного загрязнения.

В обязательной форме проводится также страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Обязательному страхованию подлежат личный состав военнослужащих, органов внутренних дел, национальной безопасности, налоговых служб.

Обязательное страхование распространено на растениеводство – отрасль сельского хозяйства, включающую производителей сельскохозяйственной продукции – физических и юридических лиц на случай неблагоприятных природных явлений.

В Казахстане введено также обязательное страхование гражданской ответственности туроператора и турагента – юридических и физических лиц, осуществляющих деятельность по формированию, продвижению и реализации туристических продуктов.

Страховым органам предоставлено право самостоятельно разрабатывать и вводить новые рисковые виды страхования. Ассортимент страховой защиты в Казахстане включает такие виды страхования, как долгосрочное накопительное страхование – региональное страхование жизни, страхование на случай землетрясения, страхование призывников, страхование женщин на случай родов, страхование на случай хищения животных, страхование временно перемещенного имущества (взятого с собой на время отдыха, в командировку и т.д.), страхование квартир, приобретенных гражданами в личную собственность. Развитие коммерческого банковского сектора потребовало введения страхования банковских депозитов физических лиц.

Разработка страхового ассортимента осуществляется в двух направлениях: предоставление возможности застраховать имущество граждан от определенного риска или группы рисков по желанию страхователя; предоставление возможности застраховать любые материальные ценности, причем в отдельности, а не все имущество в целом.

В Казахстане действует Фонд гарантирования страховых выплат, задачей которого является защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей по наступившим страховым случаям по договорам обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации.

Для выполнения своей задачи фонд осуществляет следующие функции: привлекает обязательные и чрезвычайные взносы (в случае недостатка средств резерва) страховых организаций-участников; осуществляет гарантийные и компенсационные выплаты; осуществляет инвестиционную деятельность в целях сохранности и приумножения взносов.

22.3. Понятия и термины в имущественном и личном страховании

Страховая организация (страховщик) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования (ре-страхованию) на основании соответствующей лицензии уполномоченного государственного органа.

Страхователь – физическое лицо или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы, имеет право получить на основе закона или договора денежную сумму при наступлении страхового случая.

Застрахованный – лицо, в пользу которого заключен договор страхования: понятия «страхователь» и «застрахованный» совпадают, кроме страхования детей, свадебного страхования, страхования работников за счет предприятий.

Страховой случай – событие, с наступлением которого предусматривается выплата страхового возмещения согласно договору страхования или закона. Событие должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Объекты страхования – в имущественном страховании – материальные ценности, в личном – жизнь, здоровье, трудоспособность граждан.

Страховая оценка имущества – его стоимость, учитываемая при страховании. В основном она совпадает с общепринятой оценкой имущества – балансовой стоимостью, рыночной ценой и т.д.; в некоторых случаях производится специальная оценка имущества, например, при страховании урожая в сельскохозяйственных предприятиях, строений у населения.

Страховая сумма – фактический размер обеспечения, устанавливаемый по страхованию; по большинству видов имущества страховая сумма устанавливается ниже страховой оценки, чтобы содействовать принятию мер к должной сохранности имущества; по личному страхованию размер страховой суммы, как правило, устанавливается по желанию страхователя.

Страховым ущербом при имущественном страховании считается стоимость погибшего и

поврежденного имущества и расходы по спасению имущества во время страхового случая. Он может возмещаться полностью или частично. В личном страховании нет понятия возмещения ущерба. При окончании срока действия договора или в случае смерти застрахованного выплачивается полная страховая сумма, а при утрате трудоспособности – часть страховой суммы, соответствующая степени утраты общей трудоспособности.

Страховая премия – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором страхования или аннуитета. Страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая, либо при наступлении страхового срока, определенного в договоре накопительного страхования.

Страховой платеж – это плата за определенный срок со всей страховой суммы, на которую застраховано имущество. В личном страховании в этом случае употребляется термин страховой взнос. Размер страхового платежа или взноса зависит от величины страховой суммы и тарифной ставки.

Страховой тариф – этой страховой платеж с единицы страховой суммы за годичный период страхования.

Страховые резервы – обязательства страховой (перестраховочной) организации по договорам страхования (перестрахования), оцениваемые на основе актуарных расчетов.

В страховом деле применяются перестрахование и сострахование.

Перестрахование – деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с передачей перестрахователем всех или части страховых рисков в перестрахование, с одной стороны, и принятием этих рисков перестраховочной организацией, с другой стороны, в соответствии с заключенным между ними договором перестрахования.

Перестраховочная организация (перестраховщик) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров перестрахования на основании соответствующей лицензии уполномоченного государственного органа.

Сострахование – деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с принятием страховых рисков по договору страхования одновременно несколькими страховыми организациями с распространением их ответственности в соответствии с заключенным между ними договором страхования.

Имеются и другие термины: страховой риск, страховой срок, страховое поле, страховой портфель, системы страхового обеспечения – то есть методы расчета страхового возмещения.

Для правильной организации и проведения страховых операций используется система актуарных расчетов – математических и статистических исчислений расходов и затрат по страхованию того или иного объекта, тарифов на страховые услуги. Актуарные расчеты строятся на определении вероятности страхового случая частоты и степени тяжести последствий причиненного ущерба. Это научно-обоснованные методы определения себестоимости страховых операций, страховых резервов, редуцированных страховых сумм, других величин, используемых в страховом деле.

22.4. Организация страхового дела

В рыночной экономике разрушена монополия государства на страховое дело: вместо системы органов, проводившего все виды имущественного и личного страхования – Госстраха, на страховом рынке образовалось несколько страховых компаний, предприятий, корпораций, обществ разных форм собственности. Сфера из деятельности охватывает и рискованные виды страхования: страхование биржевых сделок, грузов, кредитов, коммерческих, правовых и других специфических рисков (изменение валютного курса,

простоя предприятия при забастовках, военных действий, безработицы, экологических рисков и т.д.).

В связи с реализацией Стратегии индустриально-инновационного развития Казахстана на 2003-2015 годы организована Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций.

Основной задачей корпорации является непосредственное содействие экспорту товаров и услуг казахстанских производителей путем страхования и перестрахования политических и регулятивных рисков. Корпорация проводит маркетинговые исследования для развития экспорта казахстанской продукции, изучение и последующее распространение информации о потенциальных рынках сбыта. Этот инструмент является общепризнанным в мире и призван облегчать экспортные транзакции с финансовой и административной точек зрения. По мере роста отечественного страхового рынка и его готовности страховать риски, связанные с экспортно-импортными операциями, корпорация будет страховать политические риски и распространять коммерческую информацию о международных рынках. Она страхует от коммерческих компаний несырьевого сектора, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. В числе страховых продуктов корпорации страхование документарных аккредитивов, факторинговых операций, предотгрузочных рисков, кредита покупателю, кредита поставщика и т. д. Страховые организации различных форм собственности при осуществлении своей деятельности пользуются равными правами.

Участниками страхового рынка Республики Казахстан являются:

страховая (перестраховочная) организация;

страховой брокер;

страховой агент;

страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель;

актуарий;

общество взаимного страхования;

иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием.

Страховой брокер – юридическое лицо, представляющее страхователя в отношении по заключению и исполнению договоров страхования со страховщиком по поручению страхователя, или осуществляющее от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования и перестрахования, а также осуществляющее консультационную деятельность по таким вопросам.

Страховой агент – физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховая деятельность является основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой страховой (перестраховочной) организацией.

Страховая (перестраховочная) организация, кроме страховой деятельности, вправе осуществлять следующие виды деятельности:

инвестиционную деятельность;

выдачу своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования (для страховой организации в отрасли «страхование жизни»);

продажу специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности страховых (перестраховочных) организаций;

продажу специальной литературы по страхованию и страховой деятельности на любых видах носителей информации;

продажу или сдачу в аренду имущества, ранее приобретенного для собственных

нужд (для страховой (перестраховочной) организации) или поступившего в ее распоряжение в связи с заключением договоров страхования (для страховой организации);
предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным со страховой деятельностью;
организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);
страховое посредничество в качестве страхового агента;
участие в создании консорциума или простого товарищества;
деятельность по управлению портфелем ценных бумаг (в отрасли «страхование жизни»);

помощь страхователю, попавшему в затруднительное положение вдали от места жительства (ассистанс);

деятельность в системе гарантирования страховых выплат.

Страховая организация, осуществляющая деятельность по накопительному страхованию, вправе в пределах выкупной суммы* предоставлять займы своим страхователям с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа.

Учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации могут быть физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан с учетом требований, предусмотренных Законом «О страховой деятельности» и иными нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

Государство может быть учредителем и акционером страховой (перестраховочной) организации только в лице Правительства Республики Казахстан.

Организации, более 50% уставного капитала которых принадлежит государству, не могут выступать учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации.

Страховая (перестраховочная) организация с участием нерезидентов является организацией, более 25% размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций которой в совокупности находятся в собственности или управлении:

нерезидента Республики Казахстан;

юридического лица – резидента, более 50% долей участия в уставном капитале или размещенных акций которого находятся в собственности и (или) управлении нерезидентов;

* сумма, которую страхователь имеет право получить при досрочном прекращении действия договора накопительного страхования.

резидентов, являющихся номинальными держателями ценных бумаг нерезидентов.

Страхование имущественных интересов, расположенных на территории Республики Казахстан юоидических и физических лиц, являющихся резидентами Республики Казахстан, осуществляется только страховой организацией – резидентом Республики Казахстан. Допускается заключение договоров страхования со страховыми организациями – нерезидентами Республики Казахстан, физическими лицами – резидентами Республики Казахстан, временно находящимися за пределами Республики Казахстан в целях работы, учебы, лечения, отдыха, только на период временного пребывания этих лиц за пределами Республики Казахстан. Банкам второго уровня и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, запрещается осуществлять платежи и переводы денег, связанные с оплатой страховых премий (взносов) в пользу нерезидентов Республики Казахстан, от физических и юридических лиц – резидентов Республики Казахстан.

Страховая (перестраховочная) организация в обязательном порядке формирует следующие коллегиальные органы:

совет директоров – орган управления;
правление – исполнительный орган;
служба внутреннего аудита – контрольный орган.

Организационно-правовой формой страховой (перестраховочной) организации является акционерное общество, а ее уставный капитал формируется за счет размещения акций исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан. Минимальный размер уставного капитала создаваемой страховой (перестраховочной) организации должен быть полностью оплачен ее учредителями к моменту ее государственной регистрации.

Страховая (перестраховочная) организация вправе создавать, приобретать дочерние организации или иметь участие в уставном капитале других юридических лиц при разрешении уполномоченного органа, а без его согласия – открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

Страховая деятельность подлежит лицензированию по установленному законом порядку.

Реализация государственной политики в сфере страхования, включая обеспечение государственного контроля за положением дел на страховом рынке, осуществляется уполномоченным государственным органом и иными органами государства в пределах их компетенции.

Основными задачами государственного регулирования в сфере страхования являются: создание и поддержание стабильной страховой системы в Казахстане и формирование инфраструктуры национального страхового рынка; регулирование страхового рынка и надзор за страховой деятельностью; законодательное закрепление основ страхования, установление видов обязательного страхования, принципов участия Республики Казахстан в системе международного страхования; защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

Уполномоченный государственный орган – Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан – осуществляет функции и полномочия по регулированию страхового рынка и надзору за страховой деятельностью в соответствии с законодательством Казахстана.

Надзор за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой (перестраховочной) организации и лиц, в отношении которых осуществляется надзор на консолидированной основе, производится посредством контроля за исполнением или соблюдением установленных уполномоченным органом пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

Пруденциальные нормативы включают:
минимальный размер уставного капитала;
минимальный размер гарантийного фонда;
минимальный размер маржи платежеспособности;
норматив достаточности маржи платежеспособности и гарантийного фонда;
норматив достаточности высоколиквидных активов;
нормативы диверсификации активов.

Маржа платежеспособности – превышение активов, рассчитанных с учетом их классификации по качеству и ликвидности, над обязательствами организации. Максимальный размер собственного удержания* страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования или перестрахования не может

превышать фактический размер маржи платежеспособности.

При осуществлении перестрахования у страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан собственное удержание страховой (перестраховочной) организации – резидента Республики Казахстан обязано составлять не менее 5% от общего объема обязательств, если при этом не нарушается требование максимального объема обязательств организации по отдельному договору страхования, приведенного выше.

Для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования страховая (перестраховочная) организация обязана иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием. Средства страховых резервов предназначены исключительно для осуществления страховой (перестраховочной) организацией страховых выплат, связанных с исполнением своих обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования.

В случае нарушения законодательства о страховании и страховой деятельности уполномоченный государственный орган вправе направить субъектам страховой деятельности письменное предписание об устранении выявленных нарушений.

Применение санкций к страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным органом либо судом. В качестве санкций уполномоченный государственный орган вправе применить следующие меры:

наложение штрафа;

приостановление действия лицензии;

* собственное удержание – часть объема ответственности в пределах которой страховщик несет ответственность за собственный счет в соответствии с договором страхования или перестрахования.

отзыв лицензии;

принять решение о принудительном выкупе страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализовать их новому инвестору;

Страховая (перестраховочная) организация может быть ликвидирована по следующим основаниям:

по решению ее акционеров при наличии разрешения уполномоченного государственного органа (добровольная ликвидация);

по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Казахстана.

Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, обязательными для страховой деятельности.

Страховая (перестраховочная) организация проводит ежегодный обязательный аудит своей деятельности. Аудиторские заключение по итогам года является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации.

Перечень, формы и сроки предоставления финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации, включая отчетность на консолидированной основе финансовой и иной отчетности страхового брокера, устанавливаются уполномоченным государственным органом. Составной частью годовой финансовой отчетности организации является обязательное актуарное заключение по страховым резервам.

Доход страховщика от основной страховой деятельности определяется как разница между страховыми платежами и иными доходами, полученными от страховой деятельности и расходами (выплатой страховых сумм и возмещением расходов по организации страхового дела и созданию его материальной базы, расходов на оплату труда, отчислений в страховые фонды). Доход от предпринимательской деятельности исчисляется в соответствии с правилами, установленными для этих видов деятельности, с учетом того, что налогооблагаемый доход уменьшается на сумму отчислений в резервные

фонды.

Развитию страхового рынка способствует действующий порядок налогообложения юридических лиц, которым разрешено относить на вычеты из совокупного годового дохода расходы по страхованию.

Развитие страхования в условиях формирования рыночных отношений осуществляется в следующих направлениях:

активное участие государственного страхования в создании страхового рынка и расширение деятельности альтернативных страховых организаций, прежде всего акционерных страховых компаний; государственная страховая система должна стать одним из элементов рынка, одним из участников конкурентной борьбы, под влиянием которой она будет эволюционировать;

создание обществ взаимного страхования, страхования внутри отрасли, то есть самострахования;

создание страховых предприятий с привлечением иностранного капитала; создание совместных страховых предприятий с зарубежными компаниями, аккредитация представительств ведущих иностранных страховых и брокерских фирм; деятельность совместных и иностранных организаций должна учитывать финансовые и валютные интересы, ориентироваться на проведение страховых операций, содействующих расширению привлечения зарубежных кредитов, инвестиций и технологий, обеспечению стабильности работы предприятий, связанных с экспортом и импортом, с зарубежным рынком оборудования и продукции;

развитие перестрахования в рамках разных государств по страховой защите от крупных и опасных рисков, выходящих за пределы одного государства – землетрясений, экологических катастроф, засухи, или взаимодействие в виде сострахования по упомянутым рискам (организация страховых пулов).

Объективным требованием экономической категории страхования является создание объединения страховых организаций государств членов СНГ и единого централизованного страхового фонда, обеспечивающего нормальное функционирование межгосударственных экономических отношений.

Страховой рынок Казахстана находится в стадии развития: по экономическим и правовым основаниям (длительный кризис, несовершенная законодательная база) он существенно отстает от мирового уровня. В странах с развитыми рыночными отношениями ассортимент страховых услуг достигает 500 видов, в то время как в Казахстане – только несколько десятков. Слабо развиты многие виды личного страхования и страхования имущества граждан в связи с низким уровнем доходов населения.

Мировой опыт свидетельствует, что страховое дело является распространенной и выгодной сферой бизнеса, а мощные страховые компании занимают в рыночной экономике твердые позиции, диверсифицируя свою деятельность в смежные отрасли бизнеса, являя собой органичные и финансово-устойчивые рыночные структуры.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. В чем проявляются особенности имущественного и личного страхования как части страховых отношений в обществе?
 2. В чем состоит специфика страховых фондов имущественного и личного страхования? Какие функции выполняет экономическая субкатегория «Имущественное и личное страхование»?
- Что представляет собой понятие «страховое дело»?
- Какие критерии положены в основу классификации имущественного и личного страхования?

Что относится к имущественному страхованию?

Перечислите основные виды личного страхования и кратко охарактеризуйте каждый из них.

Приведите примеры видов страхования, осуществляемых в обязательной и добровольной формах.

Перечислите термины страхового дела и раскройте их содержание.

Как организовано страховое дело в Республике Казахстан в соответствии с Законом «О страховой деятельности»?

Какие органы осуществляет контроль за деятельностью страховых компаний и организаций?

Как обеспечивается финансовая устойчивость страховщиков?

Какие фонды формируют страховщики и как они используются?

Какие налоговые отношения у страховых организаций с государством?

В каких направлениях может развиваться страховое дело в Казахстане?

ЧАСТЬ VI. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

ГЛАВА 23. ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ.

23.1. Понятие и классификация государственного финансового регулирования экономики.

В целях корректировки со стороны государства развития общественного производства в нужном направлении осуществляется государственное финансовое регулирование.

Государственное финансовое регулирование экономики – это процесс целенаправленного и последовательного применения государством форм и методов финансового воздействия на субъектов хозяйствования для оказания влияния на макроэкономическое равновесие и поступательное развитие экономики на каждом конкретном этапе ее функционирования. Предпосылками осуществления государственного финансового регулирования являются следующие исходные основания.

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.

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.

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.

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. Данное положение невозможно осуществить без действия предпосылки сформулированной в пункте 3.

Пункты 3,4 названных предпосылок представляются, в целом, как наличие «гражданского общества» то есть такого цивилизованного общественного устройства, которое создает для всех членов общества равные возможности для жизнедеятельности, учитывает их интересы и потенциал, обеспечивает одинаковую правовую защиту и ответственность.

Результативность, то есть реальный итог государственного финансового регулирования достигается при соблюдении определенных условий его осуществления. К таким условиям относятся следующие:

- а) структурная перестройка экономики с постепенным развитием возможно большего набора производств по технологическим переделам: от добычи природных ресурсов до изготовления товаров и изделий конечного потребительского назначения в соответствии со спросом населения; имеется ввиду достижение ресурсно-технологического равновесия, поддержание высокотехнологичных и жизненно-важных производств (топливно-энергетического, агропромышленного комплексов, транспорта, связи), проведение конверсии военного производства;
- б) демонополизация хозяйственных процессов и структур на всех уровнях управления и в формах собственности;
- в) развитие конкуренции, предпринимательства на основе создания подлинного равноправия всех форм собственности всех субъектов хозяйствования, открывающих простор рыночной инициативе, свободе коммерческой деятельности, равных возможностей в выборе видов деятельности за исключением оговоренных в законе;
- г) из предыдущих условий следуют вытекающие из него: возможность свободного беспрепятственного перемещения подвижных факторов производства (капиталов в разной форме, рабочей силы, технологий, информации, прав собственности и т.д.) между отраслями, производствами, территориями как в границах государства, так и в рамках единого интеграционного пространства нескольких стран, объединяющихся в экономические союзы по развитию сотрудничества, исходящего из преимуществ международной кооперации и разделения труда.

Процесс регулирования характеризуется многообразием объективных и субъективных факторов, условий функционирования экономики, использованием разных категорий, их элементов. Поэтому важно разграничить по этим основаниям систему государственного

регулирующие, классифицировать на типы, виды, формы и методы.

Типы включают: экономическое (с их частями – финансовым, ценовым, кредитным, валютным, оплатой труда) и административное.

Виды финансового регулирования охватывают: налоговое, бюджетное, государственно-кредитное, таможенно-тарифное, валютно-финансовое, внутрихозяйственное (внутрифирменное, в пределах предприятия, организации, корпорации и т.д.).

Формы регулирования обозначают процессы, протекающие в перечисленных видах, как характерные для соответствующего вида финансовой субкатегории, так и общие для всех: например, в бюджетном виде формами являются финансирование (субвенции, субсидии, трансферты), в налоговом – прямое и косвенное налогообложение, в валютно-финансовом – внешнее инвестирование, внешние займы, внешний долг. Разнообразны формы в государственно-кредитном виде.

Общей формой является планирование (прогнозирование).

Особой формой регулирования является государственные закупки.

Государственные закупки – приобретение государственными органами, государственными учреждениями, а также государственными предприятиями, юридическими лицами и аффилированными с ними юридическими лицами товаров, работ и услуг за счет имеющихся в их распоряжении денег.

Процесс государственных закупок включает:

формирование номенклатуры и объемов закупаемых товаров, работ и услуг; выбор поставщика, заключение с ним договора о государственных закупках; исполнение договоров о государственных закупках.

Регулирование процесса государственных закупок основывается на принципах: оптимального и эффективного расходования используемых для закупок денег; предоставления всем потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе государственных закупок; добросовестной конкуренции среди потенциальных поставщиков; гласности процесса государственных закупок.

Наиболее многочисленными элементами классификации являются методы регулирования, которые могут быть также как специфичными для отдельных форм (например, метод ставки в налогах, конверсия в займах) или применяться для использования в нескольких формах (например, метод сбалансирования в бюджетах и в финансовых планах хозяйствующих субъектов, образования резервов в этих формах, метод индексации для разных форм и видов и т.д.). Методы разграничиваются на самостоятельные способы, приемы и являются наиболее подвижными, изменяющимися элементами системы регулирования. Например, в налогообложении применяются методы санкций, декларирования доходов, имущества, активов, льготирование, авансовые платежи и др. При бюджетном финансировании – нормирование расходов, процентные отчисления средств, методы финансирования дефицита бюджета, использования бюджетного излишка и т.д.

Методы государственного кредита изложены в соответствующем разделе учебника.

Основными методами в валютно-финансовом регулировании являются: валютный курс, процентные ставки на денежный капитал, курсы международных платежных средств и ценных бумаг, разнообразные методы страхования от валютных рисков.

Во внутрихозяйственном виде регулирования применяются методы коммерческого или хозяйственного расчета, нормирования средств, нормативы отчислений в финансовые фонды и их использования.

Методами в государственных закупках являются: открытый конкурс, закрытый конкурс, выбор поставщика с использованием запроса ценовых предложений, из одного источника, через открытые товарные биржи.

Элементы системы финансового регулирования – виды, формы, методы – призваны обеспечить скоординированное, устойчивое развитие экономики в принятом направлении. В условиях рынка большее внимание уделяется косвенным методам регулирования. Государство устанавливает общие для всех участников хозяйственного процесса условия и правила деятельности, для приоритетных сфер деятельности – преференциальные (льготные); это налоги, их ставки, размеры отчислений средств, субвенции, льготы, тарифы, фиксированные цены, нормативы денежно-кредитного, валютного, таможенного и социального регулирования. На основе этих основных индикаторов воздействия формируются вторичные, рыночно-ориентированные элементы регулирования, диктуемые характером соответствия спроса и предложения: свободные цены, процентные ставки за кредиты, валютный курс, нормативы формирования разных фондов и их использования у хозяйствующих субъектов.

Однако действие косвенных элементов регулирования может дополняться прямыми, директивными методами со стороны государства, особенно при значительных нежелательных отклонениях от намеченного курса развития.

Применяемые элементы – регуляторы действуют в сложной взаимосвязи в едином экономическом механизме (см. раздел 2.3.); поэтому государство, устанавливая курс финансовой, денежно-кредитной политики должно тщательно учитывать экономическое положение и социальное состояние общества и при выборе определенных видов, форм и методов воздействия на экономическое и социальные интересы, верно определять стратегические и оперативные цели общественного развития.

Экономический опыт многих стран подтверждает преимущество мер государственного регулирования экономики, соединенных с целенаправленным применением рыночных механизмов конкуренции и частной предпринимательской инициативы. В этой связи повышается роль государственного планирования на консолидированной основе и стимулирования экономики. В то же время базовые принципы свободного рынка, такие, как конкуренция, неприкосновенность частной собственности и поощрение деловой инициативы, останутся незыблемыми, а эффективная деятельность частного сектора должна стимулироваться.

23.2. Макроэкономическое равновесие и финансы.

Воздействие на социально-экономические процессы с применением разнообразных форм и методов, как косвенных, так и прямых, включает финансовые их виды. Такое воздействие имеет целью обеспечить эволюцию национального хозяйства, сопровождающуюся экономическим ростом, последовательное неуклонное развитие социальной сферы в определенных временных периодах функционирования данной социально-экономической системы.

В процессах регулирования экономики необходимо иметь в виду, что достижение общего макроэкономического равновесия возможно только в теоретических схемах.

Состояние макроэкономического равновесия предполагает сбалансирование важнейших экономических параметров, таких как:

спроса и предложения;

товарной и денежной масс;

сбережений и инвестиций;

инфляции и безработицы;

производительности труда и его оплаты;

финансовых ресурсов и социально-экономических потребностей общества;

доходов и расходов государственного бюджета;

8) размеров бюджетного дефицита и источников его покрытия;

9) актива и пассива платежного баланса.

Ясно, что достижение равновесия даже по одному из названных соотношений вызовет одновременно дисбаланс в одном или нескольких других.

Кроме того, на макроэкономический уровень выходит дисбаланс интересов, потребностей и стоящих за ними возможных ресурсов крупных экономических объектов: секторов, отраслей национального хозяйства, регионов, хозяйственных комплексов. Если добавить к этому необходимость сбалансирования потребностей и ресурсов на последующих уровнях хозяйствования, которые интегрируют компоненты потребностей и ресурсов на все вышеперечисленные параметры и объекты регулирования, то придется согласиться, что задача достижения полного макроэкономического равновесия становится иллюзорной. Для реальной экономической действительности (как и для любой экономической системы) свойственно «нормальное состояние «неравновесия», которое отражает на данный момент вынужденное динамическое равновесие действующих в обществе противоречивых сил и тенденций, стереотипов хозяйственного поведения, разнонаправленных интересов. Совокупность множества таких частичных состояний характеризует определенную сбалансированность всех экономических параметров с большей или меньшей степенью удовлетворяющих потребности с учетом возможностей экономических агентов и, соответственно, отклоняющуюся от состояния идеального равновесия на эту же степень. Поэтому и предполагается периодическое изменение форм и методов воздействия при эволюции экономической системы из одного состояния частичного равновесия в другое, отвечающее улучшению сбалансированности большего количества экономических параметров и обеспечивающее более эффективное использование ресурсов общества.

В западной финансовой теории используется понятие «мультипликатор» для объяснения влияния государственных финансов на производство, измеряемого величиной национального продукта.

Концепция мультипликатора исходит из определения объема валового национального продукта (ВНП) двумя методами:

- 1) по расходам, то есть совокупности всех расходов экономических субъектов, необходимую чтобы выкупить всю произведенную массу продукции;
- 2) по доходам (или распределению), то есть с точки зрения доходов, получаемых субъектами от производства продукции.

По первому критерию стоимость ВНП складывается по формуле:

$$\text{ВНП} = C + I_g + G + X_n, *$$

где: C – объем потребительских расходов домашних хозяйств, или всего населения страны;

I_g – валовые частные внутренние инвестиции;

G – государственные закупки товаров и услуг (исключая трансфертные платежи, не увеличивающие производства);

X_n – чистый экспорт, то есть превышение объема экспорта над импортом.

Измерение ВНП по сумме всех доходов производится суммированием следующих элементов:

объема потребленного капитала (амортизация);

косвенных налогов на бизнес;

заработной платы наемных работников;

рентных платежей;

процента (выплата денежного дохода частного бизнеса поставщикам денежного капитала);

доходов от собственности (от индивидуальных вложений);

прибыли корпораций (налог на эту прибыль, дивиденды, нераспределенная прибыль).

Далее, из валового национального продукта выделяется чистый национальный продукт (ЧНП), как разница между ВНП и отчислениями на потребление капитала или

амортизационными отчислениями.

Показатель ВВП, скорректированный с учетом инфляции или дефляции (понижения цен), представляет собой реальный ВВП.

В кейнсианских моделях объясняется равновесие между объемом производства, дохода и занятости, вызываемыми изменениями в расходах. «Равновесный уровень производства – это такой объем производства, который обеспечивает общие расходы, достаточные для закупки данного объема продукции, или, при равновесном уровне ЧНП общее количество проданных товаров (ЧНП), точно равно общему количеству закупленных товаров ($C + I_g + G + X_n$).

Соответственно, нарушением равновесия является любое превышение общих расходов над общим объемом производства, что приводит к росту последнего; любая недостаточность общих расходов вызывает снижение ЧНП.

* К. Р. Макконел, С.Л. Брю. Экономика: принципы, проблемы, политика. Том I. М.: Республика, 1992, с.220.

Графически (схема 23.1.) это состояние изображается в системе координат, в которой биссектриса OA выражает равенство доходов и потребления или реального ЧНП и расходов, то есть в любой точке этой линии величины, откладываемые на горизонтальной оси (ЧНП) равны величинам, откладываемым на вертикальной оси (совокупные расходы). Преобладающую часть совокупных расходов представляет элемент C , а угол ее наклона к горизонтальной оси определяет уровень потребления: чем более угол ближе к 45° , тем больше уровень потребления домашних хозяйств. Разность по вертикали между биссектрисой и линией потребления показывает величину сбережений (из которых формируются средства для инвестиций).

Пересечение биссектрисы с линиями расходов C , I_g , X_n , характеризуют состояние равновесия системы «расходы ЧНП». Более того, последовательное добавление каждого элемента расходов смещает точку равновесия вправо, что соответствует приращению национального производства, измеряемого ЧНП.

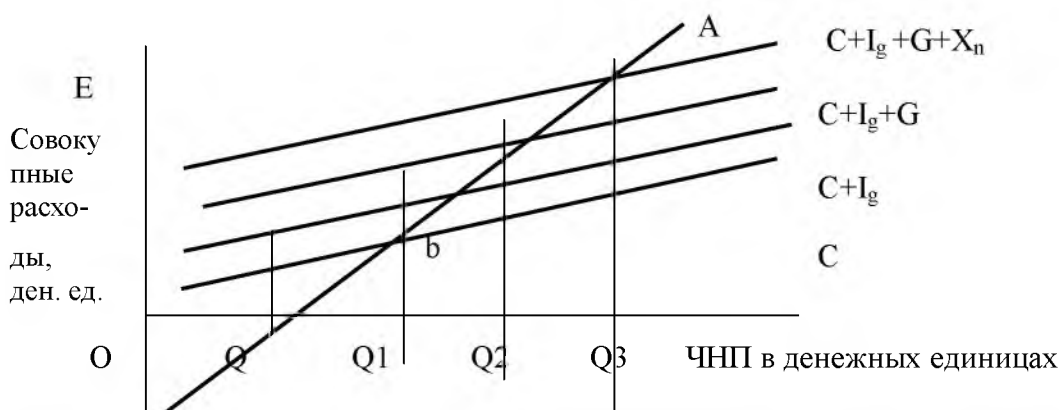


Схема 23.1. Изменение макроэкономического равновесия в системе «национальный продукт-совокупные расходы»

В приведенной на схеме модели примечательным является то обстоятельство, что увеличение в расходах на величину, например, ΔC , вызывает прирост национального продукта на большую величину – ΔQ . Этот эффект вызывается мультиплицирующим (умножающим) действием рассмотренных расходов на объем производства, а само явление – мультипликатором. Суть явления кроется в том, что для экономики характерны повторяющиеся, непрерывные потоки расходов и доходов, где потраченные одним экономическим агентом денежные средства получает другой в виде дохода и порождается цепная реакция, которая хотя и затухает с каждым последующим циклом, но приводит к многократному изменению ЧНП. Затухание процесса вызывается тем, что часть дохода не

потребляется экономическим агентом, а сберегается. Чем меньше доля сбережений в доходе, тем больше очередное расходование в каждом цикле и соответственно выше мультипликатор. Числовое значение мультипликатора означает: во сколько раз увеличивает прирост изменения в расходах прирост ЧНП и наоборот – сокращение расходов вызывает кратное мультипликатору уменьшение национального продукта. Обоснование действия мультипликатора определяется понятиями «предельная склонность к сбережению» – MPS и «предельная склонность к потреблению» – MPC. В первом случае это отношение изменения в сбережениях к изменению в доходе, во втором – отношение изменения в потреблении к изменению в доходе. Исходя из этого числовое значение мультипликатора выражается соотношением: $C+I_g + G+X_n$

$$m_e = \frac{I}{MPS} = \frac{I}{1-MPC}$$

Явление мультипликатора используется при проведении дискреционной фискальной политики, под которой понимается сознательное манипулирование государственными расходами и налогами с целью изменения реального объема национального производства и занятости, контроля над инфляцией и ускорения экономического роста.

Налоги вызывают сокращение доходов, которое приводит к снижению объемов потребления и сбережения и уменьшению величины равновесного ЧНП. Аналогичное действие на объем производства (наряду с налогами) оказывают сбережения и импорт. Все вместе они представляют утечку из системы доходов-расходов, то есть не затрагивают внутреннего потребления. Потребление уменьшается, создавая отрыв в расходах, который может быть заполнен инвестициями, экспортом и государственными закупками.

Снижение налогов вызывает перемещение графика совокупных расходов и кратное увеличение ЧНП. Так проявляется действие налогового мультипликатора, противоположное действию мультипликатора расходов.

Важной характеристикой налогового мультипликатора является его зависимость от потребительской компоненты доходов, то есть он равен:

$$m_t = T \times MPC,$$

где: T – величина налоговых платежей.

Таким образом, количественно налоговый мультипликатор меньше мультипликатора государственных расходов (при данных величинах MPC и MPS). Следовательно, изменения в государственных расходах имеют более сильные воздействия на совокупные расходы, чем изменения налогов такой же величины. Данные свойства мультипликаторов расходов и налогов вызывают феномен мультипликатора сбалансированного бюджета, при котором равные увеличения государственных расходов и налогообложения приводят к росту равновесного ЧНП на ту же величину. Например, если T и G увеличиваются на 10 млрд. тг. каждый, то следует ожидать увеличения ЧНП на 10 млрд. тг. Таким образом, мультипликатор сбалансированного бюджета равен единице:

$$m_b = m_e + m_t = 1$$

23.3. Варианты фискальной политики.

Учитывая вышеизложенные возможности действия мультипликатора, формулируются варианты дискреционной фискальной политики в зависимости от характера экономического цикла. В период спада проводится стимулирующая фискальная политика, предусматривающая:

увеличение государственных расходов;
снижение налогов;

сочетание этих направлений фискальной политики с учетом большего эффекта увеличения государственных расходов.

Сдерживающая фискальная политика, обусловленная избыточным спросом и инфляцией, включает обратные направления:

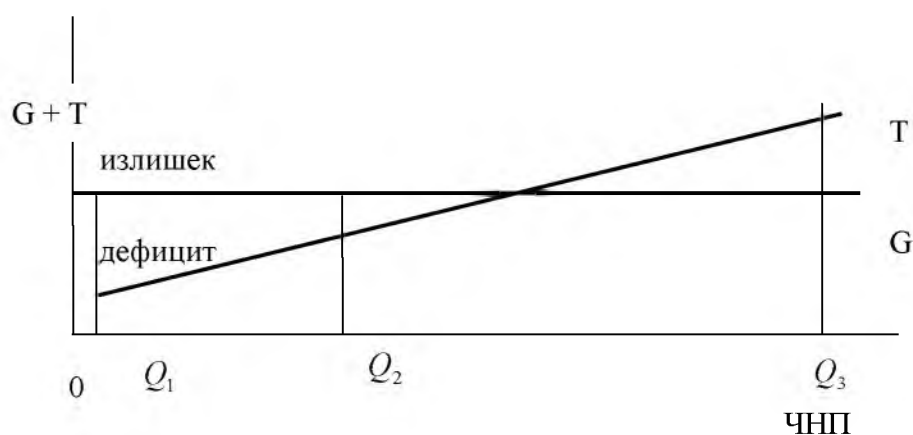
- 1) уменьшение государственных расходов;
- 2) увеличение налогов;
- 3) сочетание данных направлений.

Сдерживающая фискальная политика должна ориентироваться на достижение бюджетного излишка.

Недискреционная фискальная политика предполагает меньшее вмешательство государства в финансовые процессы, с акцентом на рыночное саморегулирование.

Недискреционная фискальная политика действует на основе механизма автоматических, или встроенных, стабилизаторов (встроенная стабильность). В данном случае предполагается, что сумма налоговых изъятий варьируется пропорционально величине национального продукта в разных фазах экономического цикла: при подъеме налоговые поступления возрастают, ограничивая спрос, и автоматически сдерживают чрезмерный экономический рост; при спаде, наоборот, налоговые поступления снижаются, смягчая уменьшение национального производства. На схеме 23.2. показаны эти

Схема 22.2



изменен
расходов(линия G). твенных

Важной особенностью действия автоматических стабилизаторов является регулирование бюджетных дефицитов и излишков: в фазе подъема сокращается, а потом

способствует сдерживанию инфляции, поскольку высокий уровень национального продукта сопутствует инфляции; в фазе спада начинает постепенно возрастать дефицит бюджета, который стимулирует преодоление спада.

На практике рассмотренные зависимости в моделях равновесия испытывают влияния дополнительных факторов:

- 1) своевременности принимаемых мероприятий фискальной политики (временные лаги);
- 2) действие эффекта вытеснения, что проявляется в сокращении элемента частных

инвестиций при увеличении правительственных расходов в связи с ростом процентных ставок на денежном рынке;

3) стимулирование спроса отразится на совокупном предложении, которое отреагирует инфляционным увеличением цен и снизит эффект увеличения совокупных расходов;

4) в открытой экономике национальное производство испытывает влияние изменений валютного курса (в том числе за счет изменений процентных ставок), который изменяет величину чистого экспорта как элемента совокупных расходов.

Поэтому мероприятия стимулирующей фискальной политики могут быть ослаблены действиями вышеперечисленных факторов. Таким образом, кейнсианство выделяет спрос на товары и услуги в качестве основополагающего фактора регулирования экономики: государство способствует стимулированию совокупного спроса, влияет на повышение уровня занятости ресурсов, расширяет объем государственных закупок, регулирует стоимость кредита. Кейнсианские меры предполагают снижение налогов, увеличение расходов, стимулирование инвестиций (с помощью снижения ставки процента).

В финансово-экономическом регулировании необходимо рассматривать взаимодействие фискальной и монетарной политик.

Монетарная политика включает, помимо других составляющих, проведение мер по воздействию на курс национальной валюты – пониженный (дешевые деньги) или повышенный (дорогие деньги).

При спаде производства, безработице и недоиспользовании производственных мощностей, монетарным властям следует прибегнуть к политике дешевых денег. Политика дешевых денег делает кредит дешевым и легкодоступным. Для увеличения денежного предложения центральный банк предпримет в определенной комбинации следующие действия:

покупка государственных ценных бумаг на открытом рынке у банков и населения;

понижение резервной нормы;

понижение ставки рефинансирования (учетной ставки).

В результате увеличатся избыточные резервы системы коммерческих банков. Коль скоро избыточные резервы являются основой увеличения денежного предложения коммерческими банками путем кредитования, можно ожидать, что предложение денег в стране возрастет. Увеличение денежного предложения понизит процентную ставку, вызывая рост инвестиций и увеличение равновесного ЧНП. Величина, на которую возрастет ЧНП, зависит от степени роста инвестиций и размера мультипликатора доходов.

Наоборот, если увеличение денежного предложения порождает инфляцию спроса, центральный банк прибегнет к политике дорогих денег. Политика дорогих денег понижает доступность кредита и увеличивает его издержки. Центральный банк предпринимает в некоторой комбинации следующие действия:

продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке депозитным учреждениям и населению;

увеличение предписываемой резервной нормы, или:

3) увеличение ставки рефинансирования (учетной ставки).

Вследствие этого денежное предложение сократится, вызывая повышение процентной ставки. Рост процентной ставки сократит инвестиции, уменьшая совокупные расходы и ограничивая инфляцию спроса.

В условиях открытой экономики эти причинно-следственные связи получают следующую интерпретацию.

Политика дешевых денег, направленная на ослабление спада, уменьшает процентную ставку внутри страны. Это уменьшает приток финансового капитала в страну. Следовательно, спрос на национальную валюту на иностранных валютных рынках падает, вызывая ее обесценение: требуется больше национальной валюты для покупки иностранной валюты. Это значит, что заграничные товары стали дороже для граждан страны и, наоборот, отечественные товары стали дешевле для иностранцев.

В результате импорт сокращается, а экспорт расширяется, или чистый экспорт возрастает: совокупные расходы и равновесный ЧНП увеличиваются.

В отличие от стимулирующей фискальной политики, которая понижает чистый экспорт, так как ставки процента растут (увеличивается дефицит государственного бюджета и сокращаются налоги; происходит финансирование государственного бюджета за счет займов; спрос на финансовые ресурсы со стороны правительства вызовет увеличение процентной ставки); схема действует в противоположном направлении – начиная со ставок.

Политика дешевых денег улучшит торговый баланс (понижит дефицит) за счет увеличения экспорта.

Политика дорогих денег имеет обратный эффект: увеличивается импорт, сокращается экспорт, растет торговый дефицит.

Поэтому возникает альтернатива: использование монетарной политики для достижения экономической стабильности внутри страны или равновесия в международной торговле.

В теории, фиксированный обменный курс определяется как политика центрального банка, когда он вмешивается в паритет валют путем покупки или продажи своих резервов, тем самым устанавливая некий фиксированный курс национальной валюты.

Соответственно, при плавающем обменном курсе, центральный банк не вмешивается в эти процессы. Конечно, в чистом виде эти два состояния наблюдаются не так часто, но в целом обычно считается, что страна придерживается фиксированного или гибкого обменного курса, в зависимости от того, в какой или меньшей степени ее центральный банк совершает валютные интервенции.

Для целей макроэкономического моделирования возможно применение модели Манделла-Флеминга, которая дает представление о том, какая экономическая политика, монетарная или фискальная, эффективна (или неэффективна) под фиксированным или плавающим обменным курсом национальной валюты.

Условиями применения модели являются:

открытость экономики;

мобильность капитала, т.е. он может практически без помех перетекать из страны в страну, уходя из экономик с низкими ставками процента в более прибыльные;

экономика должна быть малой, т.е. страна не должна иметь возможности влиять на общемировые экономические параметры.

Главным выводом модели Манделла-Флеминга является то, что при фиксированном обменном курсе монетарная политика становится абсолютно неэффективной, а фискальная политика, наоборот, может эффективно влиять на экономические показатели. При плавающем обменном курсе картина меняется наоборот: монетарная политика становится очень эффективной, а фискальная – нет. Или, при фиксированном курсе можно как угодно изменять параметры денежного предложения, но на производство и спрос – это не повлияет. С другой стороны, изменения в фискальной политике (например, увеличение государственных расходов или снижение налогов) будут самым непосредственным образом влиять на объем производства, доходы (в данном случае, увеличивать) и другие сопутствующие показатели.

Так, механизм ужесточения монетарной политики в действительности будет реализовываться следующим образом. При попытках ограничить денежное предложение (например, путем ставок повышения рефинансирования или резервных требований к банкам), очевидно, что на первых порах внутренняя ставка процента будет повышаться. Это предполагает воздействие на инфляцию в сторону понижения. Однако, при этом экономика будет реагировать таким образом, что повысившаяся ставка процента будет стимулировать приток капитала: это, скорее всего, будет осуществляться в виде роста заимствований банков за рубежом. То есть, поток иностранной валюты в страну только увеличится. А поскольку Центральный банк придерживается политики сдерживания курса национальной валюты от излишнего укрепления, то при этом он будет делать

массированные закупки иностранной валюты, соответственно выбрасывая на валютный рынок новые объемы денежной массы в национальной валюте. При этом объем этой массы будет в точности равен тому уменьшению денежного предложения, которое произошло в результате ужесточения монетарной политики. Таким образом, никакого уменьшения денежного предложения не произойдет (а значит, не будет и снижения инфляции), а монетарная политика в данных условиях будет не эффективна.

Сокращение роста государственных расходов и даже, уменьшение расходов в абсолютном выражении не повлияет на инфляционные процессы, а вызовет лишь угнетение экономического роста. Их сокращение будет влиять на доходы и, в какой-то степени, на уменьшение импорта. Однако поскольку уменьшение доходов будет угнетать экономическую активность в стране, то, соответственно, будут уменьшаться кредитные вложения банков в экономику, что, в свою очередь, уменьшит объем их заимствований за рубежом. Это сбалансирует платежный баланс, то есть уменьшение оттока валюты через импорт будет скомпенсировано уменьшением притока валюты через зарубежные заимствования банков. В данной ситуации от монетарных властей не потребуется совершать каких-либо действий, т. е. денежное предложение останется без изменений и параметры инфляции, соответственно, тоже.

В долгосрочной перспективе такая политика приведет к относительной изоляции страны от выгод научно-технического прогресса и глобализации, поскольку в большей степени вынуждает экономику обслуживать самую себя.

23.4. Финансы в теориях экономического регулирования

Теории финансового регулирования развивались в составе экономических теоретических концепций, течений научных школ. В целом эти теоретические представления можно рассматривать или по их хронологии, или по степени участия государства в экономической и финансовой деятельности, то есть его вмешательстве в соответствующие процессы.

Схемы регулирования – от административно-командных, в тоталитарных системах, до либеральных – в демократических формированиях, объясняли, оправдывали, обосновывали, направляли действия властей, политиков, предлагая методы, формы применительно к состоянию и задачам общества, государства, экономики.

Поскольку экономика является непрерывно изменяющейся и развивающейся материей, не может быть единой, навсегда заданной для всех стран и формирований, приемлемой модели финансово-экономического регулирования. Этим определяется многообразие теорий регулирования, их модификация, необходимость уточнения отдельных постулатов для конкретного использования.

Ниже, в дополнение к кейнсианской теории, изложенной в предыдущем разделе, рассмотрены наиболее известные теории.

В концепции «неоклассического синтеза» соединились кейнсианские идеи фискализма с концепцией неоклассиков, предусматривающих регулирование экономики посредством денежно-кредитной политики. По мнению сторонников этой теории (П. Самуэльсона, Дж. Хикса) регулирование спроса должно осуществляться не только на основе изменений в области государственных расходов или налогов, но и посредством манипулирования величиной учетной ставки процента и проведением соответствующих операций на открытом рынке.

«Неоклассический синтез» объединил макроэкономические методы исследования с микроэкономическими, дополнив кейнсианский подход к изучению роста национального дохода анализом движения цен, заработной платы, прибыли. В новой теории государственного монополистического регулирования особое внимание уделено вопросам распределения национального продукта, а отсюда – и разработке системы трансфертных выплат населению и росту государственных расходов, связанных с его социальными

функциями.

П. Самуэльсон является автором «чистой теории государственных расходов», которая считается развитием концепции «государственных услуг», созданной в XIX – начале XX в. представителями маржиналистской школы. Он ввел в оборот термин «общественный товар». Теория «государственных услуг» поставила вопрос о распределении финансовых ресурсов общества между государственным и частным секторами экономики. Государство должно финансировать экономическую и социальную инфраструктуру, неприбыльную или низкоприбыльную для частного сектора. Задача финансовой политики в области «общественных товаров» состоит в регулировании их предложения, а основная цель вмешательства – в достижении оптимальности государственных расходов. Достижение же оптимальности в государственном вмешательстве возможно только при наличии у правительства информации о степени общественного благосостояния и о сфере предпочтений каждого члена общества. Подобного рода информация вряд ли приемлема для определения объема и состава государственных расходов.

«Чистая теория государственных расходов», разработанная в основных чертах П. Самуэльсоном, была развита Р. Масгрейвом. Он дополнил абстрактную модель «процесса принятия политических решений» и увязал государственные расходы с налоговым механизмом. «Расходно-налоговый механизм нужен для того, чтобы выделить определенные ресурсы для общественных потребностей и в то же время возложить стоимость этих услуг на индивидуальных лиц, которые хотят, чтобы их потребности были удовлетворены. Поэтому обеспечение общественными товарами должно осуществляться через бюджет».*

По Масгрейву в общественных товарах одинаково заинтересованы все члены общества, в действительности же это – противоречие, так как, например, в увеличении военных расходов заинтересованы лишь крупнейшие монополисты. Согласно теории Р. Масгрейва, налогоплательщики добровольно накладывают на себя налоговое бремя. Р. Масгрейв определил различие между фискальными мерами и мерами, которые необходимо осуществлять правительству для достижения полной занятости, а также автоматических и дискреционных мер в достижении полной занятости.

Неолиберальное направление объединило концепции «смешанной экономики» и «государства всеобщего благоденствия», представители которых соединяют принципы эффективного капиталистического производства со справедливостью в распределении доходов. Они считают, что наиболее эффективной должна быть экономика «смешанного» типа, когда основные отрасли хозяйства принадлежат частному капиталу, а в государственной собственности сосредотачивается экономическая и социальная инфраструктура. Кроме того, в распределении национального дохода большую роль должны играть государственные финансы, которые должны способствовать «выравниванию в доходах».

Неолиберализм (Дж. Гэлбрейт) признает кейнсианскую идею о необходимости воздействия государства на совокупный спрос общества, государственное вмешательство рассматривает как органическое требование индустриальной системы. Эта теория подходит к выводу, что развитие производительных сил требует внедрения планового начала в хозяйстве. Важную роль в регулировании спроса отводится налоговой системе, налоги являются инструментом «антицикли

* Musgrave R. A. Fiscal sistem. – Yale University Press, 1969, p 10.

ческой политики». «Это регулирование будет ощутимо только тогда, когда налоги составят значительную часть совокупного общественного продукта.»*

Рост налогов Дж. Гэлбрейт связывает с необходимостью финансирования расходов как средства регулирования спроса. Он развил концепцию неоклассиков о «вложениях в человеческий капитал», которые во многом определяют темпы экономического роста. В отличие от

неокейнсианцев, он ярый противник бюджетного дефицита, так как это не согласуется с его идеей «балансируемой экономики». Он и против инфляции, ибо она усиливает бедность. Дж. Гэлбрейт за сохранение военных расходов, так как они поглощают часть прироста налоговых доходов. Он считает, что сократить высокий уровень доходов капиталистов можно путем отмены налоговых льгот и ликвидации «лазеек» в налоговых законах.

Если кейнсианцы главным средством достижения экономического равновесия считали эффективный спрос, то неоконсерваторы – предложение, если кейнсианцы выступали за расширение сферы государственных финансов, то неоконсерваторы – за ее сокращение, если, по мнению кейнсианцев, государственные расходы можно финансировать выпуском займов, то неоконсерваторы поставили задачу сбалансирования доходов и расходов государственного бюджета. Теория «экономики предложения» рассматривает в качестве исходного отправного пункта экономического роста поведение людей. Не «эффективный спрос», как утверждают кейнсианцы, а человек с его потребностями и стремлениями определяет в конечном итоге развитие производства. Неоконсерваторы возлагают на государство и его финансовую систему ряд задач по структурной перестройке хозяйства и стимулированию научно-технического прогресса. В методиках государственного регулирования неоконсерваторы приоритет отдают денежно-кредитному маневрированию, т. е. монетарной (денежной) политике, направленной на регулирование темпов роста денежной массы в обращении.

Монетаризм (американский экономист М. Фридмен) признает главным инструментом регулирования экономических процессов денежное обращение. При этом предполагается, что рынки конкурентны и обеспечивают высокую степень макроэкономической стабильности. Проводится курс по минимизации государственного вмешательства в функционирование экономики. Деньги рассматриваются решающим фактором косвенного регулирования экономических процессов. Используется принцип, заложенный в уравнении обмена:

$$M \times V = P \times Q.$$

В левой части уравнения показано общее количество расходов покупателей на приобретение объема произведенных благ, а в правой – общая выручка продавцов этого объема.

Монетаризм исходит из того, что скорость денег постоянная (для стабильной экономики это в целом соответствует действительности). Тогда темп изменения объема производства будет совпадать с темпом изменения количества денег в обращении и, если государство хочет увеличить объем производства, оно добивается этого увеличением денежной массы не соответствующую величину. Если же задача заключается в преодолении инфляции (понижения уровня цен), то это достигается в соответствии с зависимостью $P = M \times V : Q$ путем уменьшения на нужную величину денежной массы; если объем производства постоянен, то темп снижения цен будет целиком зависеть от уменьшения предложения денег.

Стабилизационные программы монетаристов включают: сокращение бюджетного дефицита (секвестирование государственных инвестиций, социальных расходов, субсидий, повышение цен на услуги госсектора, увеличение налогов); ограничение роста заработной платы, направляемое на сжатие потребительского спроса;

* Galbraith J. The New Industrial State. – Boston, 1967, p.227.

ограничительную кредитно-денежную политику, введение лимитов на эмиссию денег и на государственные займы в Центральном банке, увеличение ставки банковского процента;

ослабление контроля над ценами и над экспортно-импортными операциями, поощрение перелива ресурсов в экспортный сектор экономики; девальвация национальной денежной единицы для оздоровления платежного баланса.

Но для этого необходимо выполнение следующих условий:

высокая эластичность цен к денежной массе;

достаточная эластичность внутренних цен к движению мировых цен;

высокая эластичность производства (предложения) товаров к движению цен;

значительная взаимозаменяемость экономических ресурсов (в связи с изменчивостью предложения).

Сторонники теории монетаризма считают, что фискальная политика кейнсианцев ухудшила состояние капиталистической экономики, особенно денежного обращения. Денежная масса в обращении должна ежегодно возрастать на 3-5% в соответствии с вековой тенденцией изменения этого показателя, поэтому автоматизм в денежной политике способствует саморегулированию экономики. М. Фридмен утверждает, что денежная политика не может предотвратить кратковременные спады деловой активности, а ее умеренные спады даже полезны, так как они приводят к ликвидации низкорентабельных, неконкурентных хозяйств. М. Фридмен критикует финансовую политику «точной настройки», предложенную кейнсианцами. Эта политика зависит от конъюнктурных обстоятельств и изменяется в каждой фазе цикла. Однако на практике правительственные меры всегда запаздывали и рассчитанные, например на кризисную фазу, они проводились в жизнь в фазе подъема, или наоборот. А это все усиливало отрицательные социально-экономические последствия кризисов, увеличивало колебания в объеме национального дохода и занятости, затрудняло возможности экономики «саморегулироваться», «самонастраиваться».

Лозунг неоконсерваторов «меньше государства и больше рынка» подразумевает не свертывание государственного вмешательства, а установление новых границ между государством и рынком. Теоретики неоконсерватизма предлагают освободить капиталистическую систему хозяйства от чрезмерных государственных затрат, носящих непроизводительный характер. На практике принцип сокращения государственных расходов производится за счет социальных статей, в то время как военные расходы остаются довольно значительными.

Неоконсерваторы считают, что общий уровень социальных расходов необходимо сократить, так как государственные пенсии и пособия действуют на общество разлагающе: ослабляют стимулы к труду, развивают иждивенчество и даже добровольную безработицу, подавляют побудительные мотивы к внедрению нового, препятствуют накоплению капитала. Неоконсерваторы выдвигают принцип «здоровых финансов», критикуя кейнсианскую концепцию «дефицитного финансирования». Они рассматривают дефицитность государственного бюджета как фактор роста государственных долгов и инфляции и считают, что дисбалансы в бюджете приводят к сокращению сбережений частных предпринимателей в инвестиции, а повышение спроса на денежный капитал вызывает рост ссудного процента.

Для преодоления стагфляции приемлемы мероприятия рекомендуемые сторонниками экономики предложения. Суть концепции – целенаправленное воздействие на предложение за счет комплекса мер финансовой и денежной политики по снижению издержек производства, что приводит к понижению инфляционных ожиданий субъектов рынка. Меры по стимулированию предложения включают: сокращение налогов, включаемых в издержки производства; сдерживание затрат на оплату труда (опережение темпов роста производительности труда, темпов роста его оплаты); мероприятия организационно-технического характера по увеличению масштабов производства (повышение загрузки оборудования, сменности его работы, снижение простоев, достижение ритмичности производства);

внедрение инновационных программ по техническому совершенствованию производства. Рост производства перемещает линию предложения на схеме равновесия (схема 20.3) вправо и вниз, что означает увеличение объемов национального производства, снижение уровня цен и инфляции.

В данном направлении стабилизация и снижение инфляции достигается не за счет роста безработицы, как это определено в соответствии с закономерностями согласно кривой Филлипса.

Одним из новых постулатов «экономики предложения» является уменьшение вмешательства государства в экономические процессы и стимулирование частной инициативы и предпринимательства. При этом особая роль отводится государственным финансам, и частности предусматривается сокращение налогов, сокращение государственных расходов, уменьшение количества денег в обращении. С этой целью следует установить определенный прирост денег в обращении, который должен соответствовать среднему росту национального дохода, занятости, цен и сальдо платежного баланса. Это осуществляется в соответствии с рекомендациями монетаристской школы. Предложение должно опережать спрос. Авторами новой налоговой теории (Р. Хол, Г. Талок, И. Броузон, М. Ротбот, Л. Лэффер) сформулированы два «нравственных» вывода:

- 1) насколько увеличивается налог, настолько он увеличивает стремление отдельного индивида к вложению труда в сферы деятельности, не подлежащие обложению налогами;
- 2) налоговое бремя уменьшает размеры сбережений.

Таким образом, выводы теории «экономики предложения» продемонстрировали, что одним из главных способов регулирования экономического подъема является уменьшение налогов.

Теория «экономики предложения» предполагает решить задачу – уменьшить государственное вмешательство в экономику, замедлить инфляцию и увеличить темпы экономического роста путем одновременного сокращения налогов и государственных расходов.

Институционализм – направление в экономической науке, объясняющее развитие общества и экономики с социально-психологических позиций. Появление институционализма связано, прежде всего, с работами Т. Веблена, в которых он выдвинул понятие «институтов», исследовав их происхождение из инстинктов, привычек, традиций и социальных норм. Анализируя пути и формы развития институтов. Под институтами следует понимать совокупность правил и норм, а также механизмы, с помощью которых обеспечивается соблюдение данных правил и структурирование отношений между людьми и организациями. Система институтов выполняет важные функции, служит для того, чтобы ограничивать и поддерживать целенаправленное поведение путем предоставления набора правил, условий, обычаев, привычек. Понятие института связывает микроэкономический мир индивидуального действия, обычая и выбора с макроэкономической сферой. Индивидуумы и институты взаимно конституируют друг друга.

В исследованиях ранних институционалистов устоявшиеся традиции, привычки, правила, институты и общественные организации – категории не столько исходные, сколько преследовавшие цель преодолеть внеисторичность и статичность неоклассического экономического анализа. Они отвергли понимание рыночного хозяйства как равновесной системы и трактовали его как эволюционирующую систему; научная заслуга основателей институционализма, состояла в анализе экономической жизни с позиций социальных структур и культурно-исторических особенностей общества. Институциональные исследования продолжились в 1960-1970-е годы, в работах Дж. Гэлбрейта, Г. Мюрдаля и других учёных. Они проделали глубокий анализ функционирования экономических систем и современных социально-экономических проблем. В качестве исходной точки анализа выбирались те организационные и социально-

культурные формы, которые определяют облик экономической системы.

Сторонники рассматриваемого направления отрицают важнейший постулат неоклассической теории – стремление экономики к равновесию, рассматривая его как нетипичное и очень кратковременное состояние. Влияние факторов, способствующих приближению системы к равновесию, перекрывается более мощными внешними и внутренними силами, порождающими в системе состояние бесконечного процесса изменений и развития. Главный эндогенный механизм такого рода – кумулятивная причинность.

Особенности институционально-эволюционного анализа указывают на то, что экономические изменения не имеют внутренней тенденции обеспечивать оптимальные результаты, поэтому государственное вмешательство может оказывать позитивное влияние.

Неоинституционализм возник в 1950 - 1960 - х годах как продолжение и развитие неоклассической теории. Неоинституционализм в исследовании институтов делает акцент на аспекты, связанные с эффективностью размещения ресурсов и экономическим развитием, анализируя процесс формирования институтов на основе модели рационального выбора – с точки зрения создания и использования возможностей взаимовыгодного обмена. Неоинституционализм рассматривает социальные и политические процессы как своеобразное преломление экономического поведения человека. Любые отношения между людьми здесь рассматриваются сквозь призму взаимовыгодного обмена, а такой подход называют контрактной (договорной) парадигмой. Сфера анализа этого направления институциональной теории очень широка. В неё входят индивидуальное поведение человека, институты и организации, контракты, права собственности, роль государства в обществе и др.

Переход к принципиально новой системе хозяйствования и управления в Казахстане предполагает активное влияние государства на институциональную среду в экономике, в том числе и потому, что спонтанное развитие институтов далеко не всегда отбирает оптимальные варианты. Происходящие в Казахстане институциональные преобразования, характеризуются «рассогласованием» формальных и неформальных институтов, что объясняется не только радикальной и быстрой ломкой предшествующей системы институтов, заимствованием принципиально новых социально-экономических институтов, но и природой неформальных институтов, уходящих корнями в историю, культуру и религию. Институты, сложившиеся на основе обычаев и традиций, могут существовать неопределенно долго и далеко не всегда являются уместными и целесообразными. В Казахстане за годы реформ не возникли эффективные механизмы взаимодействия и разграничения функций между рынком и государством. Государственная власть должна служить обществу, а не стоять над обществом или быть вне него. От того, как взаимодействуют институты, человек и государство, зависят результаты реформ. Вместе с тем в современных условиях укрепления государственной власти её органы получают возможность реально содействовать формированию более благоприятной институциональной среды для организаций.

Для обеспечения эффективности рыночной реформы в Казахстане её нужно ввести в нормальные институциональные рамки, при которых транзакционные издержки приобретут тенденцию к уменьшению и приведут к сокращению совокупных издержек. Альтернативу «больше государственного регулирования – меньше государственного регулирования» целесообразно перевести в экономическую плоскость на основе подхода «издержки – выгоды регулирования». Данный подход предполагает взвешивание, как издержек программ регулирования, так и потенциальных выгод от этих программ. Согласно институциональному подходу государство представляет собой особую организацию, для которой, как и для большинства организаций, функционирующих в рыночной среде, справедливо утверждение о транзакционных издержках управления, определяющих размеры организаций и, следовательно, их границы.

Эффективность государственного регулирования должна зависеть от того, помогает ли оно

уменьшить издержки субъектам хозяйствования. Государственное регулирование должно создавать сильные институциональные рамки для экономических агентов и обеспечивать им равноконкурентные условия с мировым рынком. Учёт рациональных ожиданий фирм, а также других экономических субъектов, должен быть обязательным элементом государственного регулирования экономики Республики Казахстан.

Теория устойчивого развития. Исследование традиционных теоретических подходов к управлению рыночной экономикой и финансами показало, что оба основных направления (неолиберальные и кейнсианское) характеризуются определенной ограниченностью, которая проявляется в упрощенной трактовке современных сложных социально-экономических процессов, использовании упрощенных моделей, в том числе и в финансовом механизме. В конце XX века процессы международного экономического сотрудничества привели к формированию глобального уровня экономики, имеющего свои закономерности развития, отличающиеся от традиционных схем деления рыночных процессов на макро- и микроэкономические. Усложнение национальных экономик привело к объективному процессу выделения мезоуровня, как совокупности производственных отношений регионов, отраслей и сфер национальной экономики. Модели «спроса-предложения», плавающих курсов валют, контролируемой инфляции, дефицитов бюджета и платежного баланса и иных подобных более применимы при решении оперативных и тактических целей. Реализация названных моделей проходит крайне противоречиво через циклические, структурные, системные, финансовые, валютные кризисы. В результате темпы экономического роста относительно низки и не отражают потенциал комплексного использования достижений НТП, уровня организации управления. Тем более, традиционные доктрины не привели к позитивным результатам экономики и социума стран СНГ, где активно (но к тому же непоследовательно и хаотично) апробировались модели западных теоретических установок.

Поэтому, в конце XX века сформирована новая теория – устойчивого развития, в которой с позиций современных условий интерпретируются глобальные экономические и финансовые процессы, предлагаются рекомендации по стабильному эволюционному развитию сложных хозяйственных систем.

В теории устойчивого развития объясняются причины, которые приводят стабильно функционирующие системы – от низового хозяйствующего субъекта до национальной экономики и экономического союза нескольких стран к кризисным явлениям.

Выявление глубинных причин кризисных явлений, с одной стороны, и механизмов противодействия спаду производства – с другой, позволило сформулировать основные принципы устойчивого бескризисного развития, следование которым может существенно снизить влияние негативных факторов и поддерживать экономический рост даже в периоды общемирового ухудшения экономического положения.

Эти принципы сводят, вкратце, к следующим.

Принцип эволюционности, который отражает сущность саморазвития сложных экономических систем любого масштаба. Это стержневой принцип в данной теории.

2. Принцип гармонизации экономических интересов предполагает соблюдение баланса интересов взаимодействующих сторон в сложных условиях непрерывного взаимодействия разнообразных факторов, дестабилизирующих сложившееся равновесие.

3. Принцип диверсификации как логическое развитие и конкретизация принципа эволюционности. Термин «диверсификация» используется в широком смысле как совокупность различных видов, типов составных частей экономической системы, разнообразие структурных форм, функциональную диверсификацию.

4. Принцип иерархической дифференциации в экономической системе по мере ее развития. Предполагает выделение мезоуровня.

23.5. Влияние налогов на рыночное равновесие

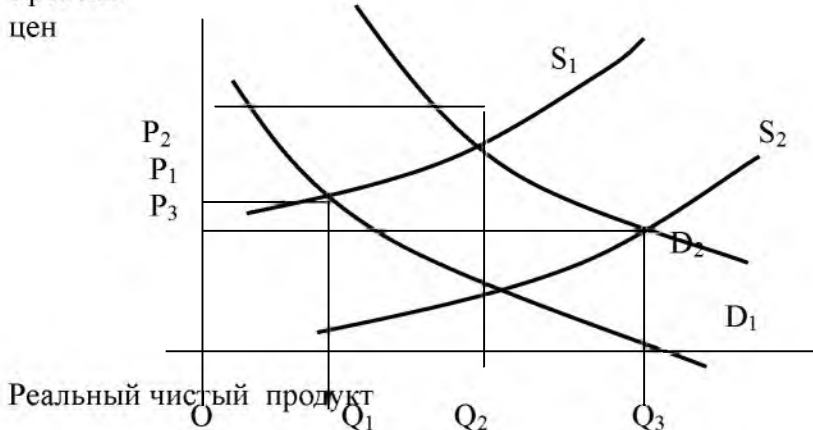
В дополнение к изложенным ранее последствиям воздействия налогов (см. 13.1, 13.8, 13.16) необходимо иметь в виду следующее.

Фискальная политика в области налогов рассматривает два направления их воздействия: на спрос (кейнсианская модель), на предложение (теория предложения). В первом случае при снижении налогов увеличивается совокупный спрос в результате чего линия спроса из равновесного состояния AD_1 сдвинется вправо вверх в положение AD_2 (см. схему 23.3).

Это увеличивает объем национального продукта до величины Q_2 и уровень цен до P_2 , то есть ускорится тем инфляции.

Схема 23.3.

Уровень
цен



Во втором случае снижение налогов увеличит совокупное предложение, так как у населения возрастут доходы и сбережения, а у предпринимателей – инвестирование производства.

Меньший подоходный налог работников увеличит зарплату и усиливает стимулы к труду, что приведет к расширению производства. В результате линия совокупного предложения переместится из положения AS_1 вправо вниз в положение AS_2 , означающего рост национального продукта до уровня Q_3 , и снижению цен с P_2 до P_3 .

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. Лаффером и др. 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 и прежде всего инвестиционной активности следует решать на путях радикального облегчения налогового бремени. Движущая сила экономики, по мнению этих ученых – это заинтересованность хозяйственных агентов в ориентированной на рынок экономической деятельности. Если эта деятельность выгодна им, то

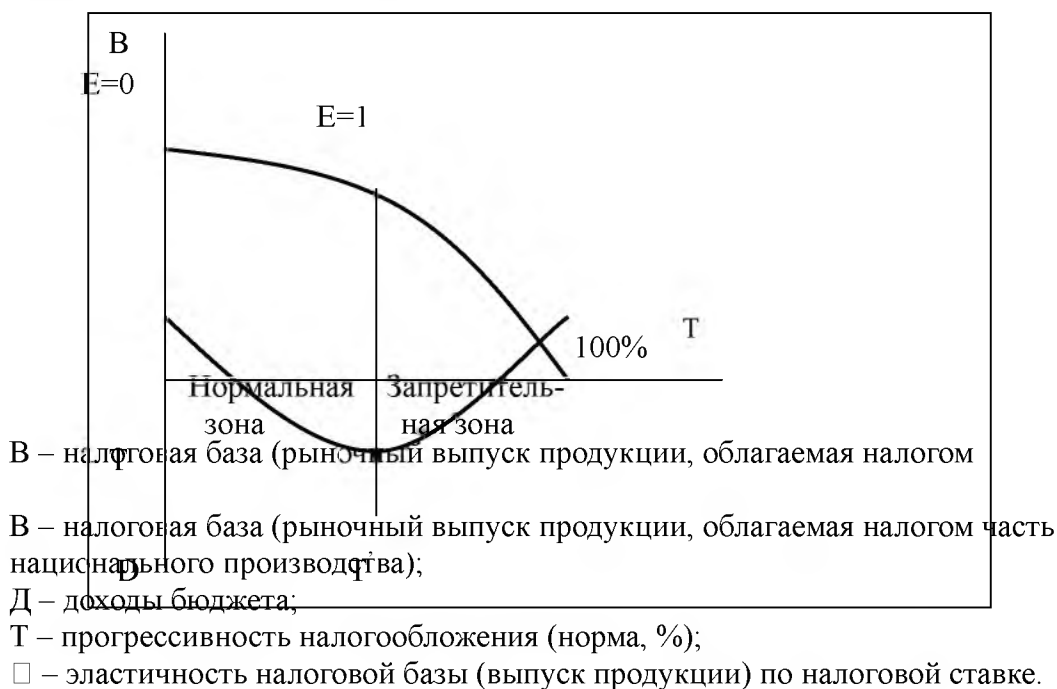
воспроизводство будет осуществляться интенсивными темпами, «Если же успешное функционирование рынка будет сталкиваться с усиливающейся дискриминацией в виде более высоких и прогрессивных налогов..., то экономическая активность будет падать»*.

По замыслу Лаффера, 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.

По мнению американских ученых, если ставка налогов достигает определенного, достаточно высокого уровня, то сокращаются стимулы для предпринимательской инициативы, расширения производства, падают прибыли и, соответственно, снижаются и налоговые поступления в бюджет.

Применительно к приведенной на рисунке (см. схему 23.4.) кривой буквенные символы означают:

Схема 23.4. Кривая Лаффера.



* Канто Е., Джейнс Д., Лаффер А. Основы экономики предложения (теория и доказательство). Нью-Йорк, 1983

Графики Лаффера подразумевает, что до определенного, количественно не интерпретируемого буквально, предела (на рисунке он обозначен символом Т', пересекающем налоговую шкалу на нормальную и запретительную зоны), повышение нормы обложения увеличивает, хотя и замедленным темпом, сумму доходов бюджета, поскольку оно не затрагивает побудительных мотивов экономических агентов.

Выпуск продукции (верхняя кривая) сокращается сравнительно меньше, нежели возрастает норма обложения. Напротив, за этим пределом налоговая система настолько подавляет экономическую активность, что налоговая база сужается в более высокой прогрессии, следовательно, несмотря на рост ставок, доходы бюджета сокращаются.

Сокращение налогов, понижение предельных норм обложения может иметь очень сильный – тройкий по характеру – стимулирующий эффект, на экономику, налоговую базу: налоговая база будет расти вследствие увеличения количества труда и капиталов, 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.

Потоварные налоги вызывают не только процесс передачи части средств производителей и потребителей государству, которые используются на общие цели, то есть во благо общества. Они также влекут потери эффективности для общества, вызываемые производством части продукции. Это явление называется избыточным налоговым бременем, а его величина определяется на схеме (13.5) площадью треугольника ABC, что означает потери для общества в связи с падением производства и потребления ниже их оптимальных уровней.

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 «офшорных зон», где уровень налогообложения низок

* Там же

или оно вовсе 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, находящимися в экономических контактах.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

В чем заключается сущность государственного финансового регулирования, его предпосылки и условия?

Как классифицируется государственное регулирование экономики?

Какие имеются противоречия в трактовке макроэкономического равновесия?
Какие составляющие включаются в ВВП по расходам?
Какие элементы образуют ВВП по доходам?
Как рассматривается схема макроэкономического равновесия в системе «ВВП-совокупные расходы»?
Что представляет собой мультипликатор расходов?
Как действует мультипликатор налогов в системе макроэкономического равновесия?
Каково содержание мультипликатора сбалансированного бюджета?
Какие мероприятия предусматриваются дискреционной фискальной политикой?
Как действует механизм недискреционной фискальной политики?
Перечислите основные позиции теории монетаризма по программам финансово-экономического регулирования.
Изложите схему действия налогов на спрос и предложение согласно кейнсианской концепции.
Как рассматриваются налоги теорией «экономики предложения»?
Изложите суть зависимости описываемой «кривой Лаффера».
Как действует схема выравнивания доходов по социальным группам.
Как влияет уровень налогообложения на движение инвестиционного капитала?

Глава 24. Финансовый рынок

24.1. Понятие о финансовом рынке

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.

В экономической литературе и хозяйственной практике понятие финансового рынка принято трактовать расширительно, с включением денежного, кредитного, валютного рынков, рынка капиталов (см. схему 2.1, стр.52). Это обусловлено сложившей практикой, в основном мировой, рассматривать финансы как категорию, тождественной категории денег и стоимости в целом, поскольку любой вид экономических ресурсов может опосредоваться деньгами или соответствующими ценными бумагами, другими документами, являющимися титулами собственности. Ряд авторов учебников выделяют в составе финансового рынка также депозитный, пенсионный, страховой рынки, рассматривая их как относительно обособленные сегменты финансового рынка.

Денежный рынок (рынок ссудных капиталов) представляет собой рынок краткосрочных (в основном до одного года) платежных средств, включающий не только наличные деньги, но и безналичные платежные средства.

Кредитный рынок – сфера рыночных отношений, в которой происходит аккумулярование, распределение и перераспределение кредитных ресурсов, необходимых для обеспечения непрерывности и эффективности общественного воспроизводства. Он связан с кредитными операциями банков по ссудам: сюда относятся также и коммерческий кредит.

Валютный рынок – это сфера экономических отношений, которые проявляются в осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты и размещению временно свободных валютных средств, а также операций по инвестированию валютного капитала.

Рынок капиталов – часть рынка ссудных капиталов, где формируется спрос и предложение на средне- и долгосрочный ссудный капитал*.

На финансовом рынке объектом купли-продажи являются специфические товары –

деньги и ценные (денежные бумаги).

Важное место в финансовом рынке занимает рынок ценных бумаг, (схема 24.1, извлечение из схемы 2.1) представляющий собой экономические отношения, опосредуемые движением ценных бумаг. Он включает фондовый рынок, связанный с обращением фондовых ценностей: корпоративных ценных бумаг – акций и облигаций и рынок государственных ценных бумаг. Термин «фондовый рынок» связан с наименованием учреждения, на котором

- * Рынок капитала, как составная часть системы рынков, выступает в основных формах:
 - в материально-вещественной форме (рынок физического капитала);
 - в денежной форме (рынок ссудных средств).

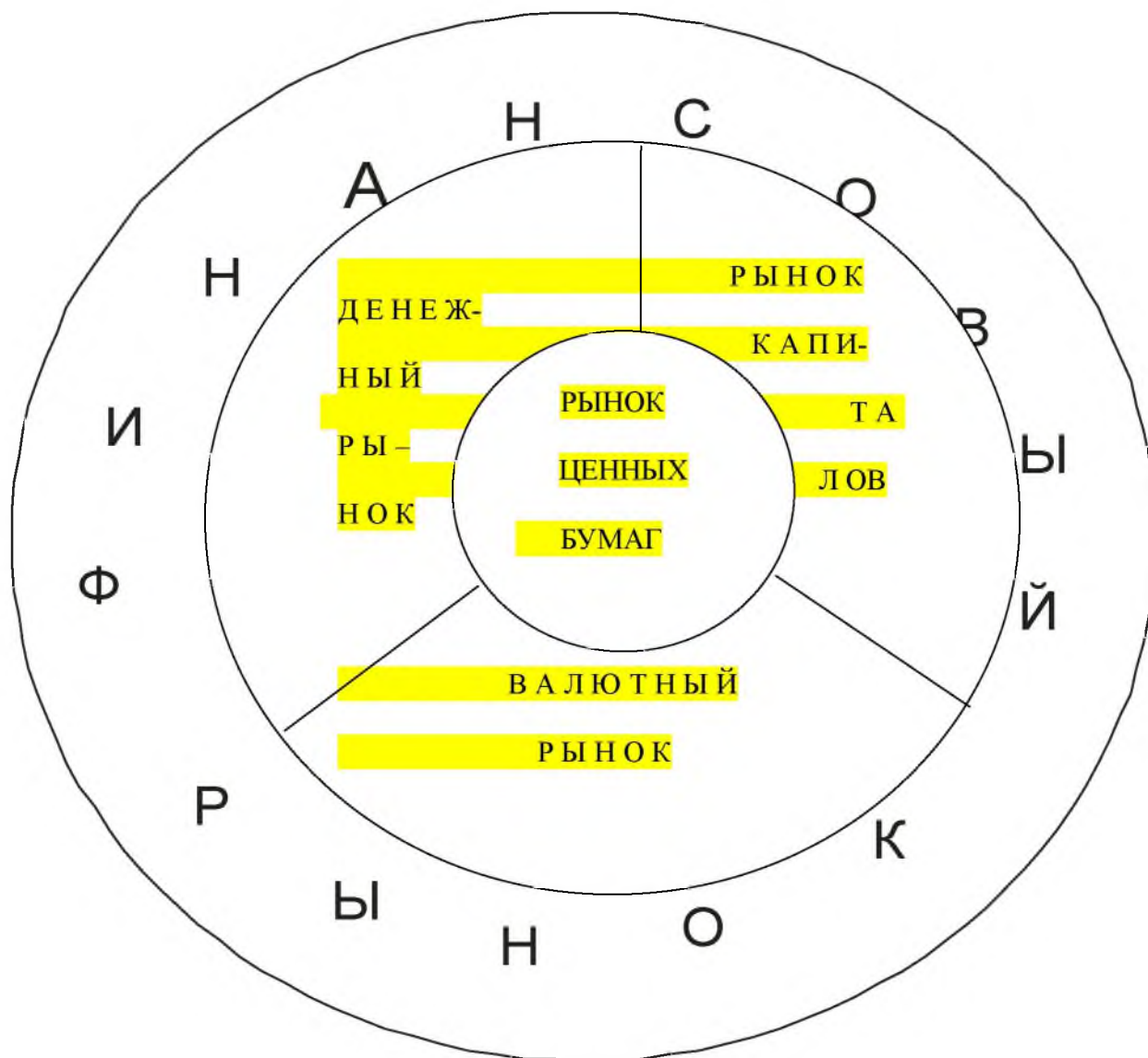


Схема 24.1. Взаимосвязь финансового рынка и рынка ценных бумаг

Схема 24.1. Взаимосвязь финансового рынка и рынка ценных бумаг

первоначально совершались и оформлялись сделки с ценными бумагами – фондовой бирже.

С функциональной точки зрения финансовый рынок – это система рыночных отношений, обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение временно свободных

денежных средств предприятий, банков, государства.

Функционирование этого рынка дает возможность упорядочить и повысить эффективность многих экономических процессов, особенно инвестиционных. Это достигается многообразием фондовых инструментов данного рынка, главным образом – ценных бумаг.

Взаимосвязь всех типов рынков определяет условия функционирования финансового рынка. К ним относятся:

- 1) наличие упорядоченного товарного рынка, то есть сбалансированность спроса и предложения по товарам и услугам любого вида и назначения;
- 2) нормальное регулирование денежного обращения со стороны Национального банка: сюда относится контроль над эмиссией по наличному и безналичному обороту;
- 3) активизация кредитного рынка, его полная коммерциализация, то есть 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:

- 1) широкая самостоятельность первичных хозяйственных звеньев сферы материального производства – хозяйствующих субъектов всех форм собственности, в том числе и государственного сектора, с целью развития конкуренции и ограничения монополизма;
- 2) сокращение роли государства в перераспределении финансовых ресурсов: уменьшение централизованного финансирования инвестиций, внутриведомственного перераспределения средств между предприятиями;
- 3) рост денежных доходов у хозяйствующих субъектов и населения, которые могут быть инвестированы в ценные бумаги и другие активы;
- 4) 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 путем мобилизации свободных денежных средств (на добровольной основе) и их перераспределению. Его функционирование дает возможность перераспределить ресурсы по «горизонтали» вместо «вертикального» способа, присущего административно-командной экономике. При горизонтальном движении действуют прямые связи между хозяйствующими субъектами в виде возмездного перераспределения финансовых ресурсов. Это стабилизирует финансовое положение хозяйствующих субъектов, отраслей и в целом экономики за счет оперативного перевода средств на те сферы и объекты, где в них ощущается наибольшая потребность исходя из принципа наибольшей эффективности их использования. Таким образом, финансовый рынок выполняет перераспределительную подфункцию как субкатегория финансов, а поскольку при этом происходит обеспечение финансовыми ресурсами экономических агентов в целях их развития и расширения воспроизводства, то отсюда следует выполнение финансовым рынком воспроизводственной функции.

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.

Становление и функционирование финансового рынка в процессе экономической реформы сталкивается с противоречиями и трудностями, вызванными кризисом

экономики и сопровождаемой его инфляцией. Этот рынок пока не охватывает многих компаний реального сектора экономики, успешных с точки зрения финансовой самостоятельности. Ряд компаний, формально являются акционерными, эмитировавшими акции, но не выходят с ними на фондовый рынок. Пакеты акций находятся у их держателей, которые удовлетворяются получаемыми доходами от дивидендов, а финансирование производственных потребностей компаний производится за счёт внутренних источников – нераспределённого дохода, амортизационных отчислений, кредиторской задолженности.

24.2. Направления развития финансового рынка Казахстана

Одним из приоритетных направлений развития отечественного финансового рынка является формирование обширного перечня привлекательных финансовых инструментов. Основной задачей данного направления является создание условий для появления и становления новых финансовых инструментов, что будет способствовать появлению у инвесторов возможности перераспределения кредитных рисков путем диверсификации вложений, а у предприятий эмитентов – нового источника заимствований, представляющего достаточно дешёвую альтернативу банковскому кредиту.

Развитие финансового рынка сдерживается из-за невысокого уровня жизни большей части населения, что снижает количество индивидуальных инвесторов. Поэтому задачей развития финансового рынка остаётся совершенствование механизмов привлечения сбережений населения (непрофессиональных инвесторов) через коллективные формы инвестирования.

Важным фактором функционирования финансового рынка является также политическая стабильность экономического пространства, а обращение ценных бумаг может охватывать экономические пространства ряда стран. Политические реалии стран СНГ практически исключают возможность долгосрочного прогноза относительно рентабельности того или иного предприятия, и, следовательно, ограничивают желание приобретать ценные бумаги.

Оживление финансового рынка возможно при активизации выпуска и обращения корпоративных ценных бумаг – акций и облигаций предприятий реального сектора экономики. В Казахстане, до последнего времени, этот сегмент финансового рынка находился в недостаточно развитом состоянии, что сдерживает экономический потенциал в целом.

Формирование национальной фондовой системы, включающей составные элементы в виде инвестиционных институтов, фондовых бирж, внебиржевой торговли, депозитных учреждений – должно проводиться одновременно со становлением других рыночных структур, в первую очередь, акционерных обществ разного типа, в условиях надёжного законодательного обеспечения деятельности этой системы при позитивной структурообразующей роли государства в экономике.

Дальнейшее развитие финансового рынка Казахстана будет учитывать основные выводы текущего глобального кризиса.

Усилия государства в мобилизации финансовых ресурсов в первую очередь должны быть ориентированы на внутренних инвесторов. Внутренние ресурсы экономики сохраняют свой потенциал, и необходимо ускоренное внедрение инструментов по быстрому и масштабному привлечению внутренних сбережений, в том числе обращающихся в теневом секторе. В этой связи представляется целесообразным вывод на фондовый рынок ценных бумаг наиболее устойчивых и привлекательных национальных, государственных и с участием государства компаний («голубых фишек») с размещением их среди розничных инвесторов.

Вместе с тем ограниченность ресурсов в условиях относительно малой экономики Казахстана определяет высокую значимость в процессе финансирования программы

индустриализации средств и ресурсов иностранных инвесторов.

Одним из ключевых приоритетов посткризисного развития будет являться стимулирование конкуренции в финансовом секторе. Это предусматривает в качестве прямой меры необходимость постепенного увеличения минимального размера капитала финансовых институтов, в первую очередь банков.

Регулирование и надзор финансового рынка должно осуществляться на принципе контрицикличности, в том числе посредством формирования провизий, увеличения собственного капитала, резервов и ликвидности в период активного роста экономики и использования накопленного потенциала в период спада.

Регулирование сложных финансовых инструментов, при выпуске и приобретении которых, стоимость и риски достаточно сложно оценить, необходимо реализовать принципы обязательного полного или частичного несения риска создателями инструментов и возможности отслеживания риска.

Получит дальнейшее развитие и повышение эффективности системы надзора и регулирования финансового рынка и финансовых организаций в целях ограничения системных рисков, предотвращения кризисных явлений в будущем и обеспечения доверия к финансовой системе Казахстана. Регулирование и надзор за банковскими конгломератами может быть усилен посредством совершенствования пруденциального регулирования и инспектирования группы, направленных на практическое выявление потенциальных рисков, которым могут быть подвержены участники банковского конгломерата.

Требует усиления механизмы защиты прав инвесторов и потребителей финансовых услуг. Наличие адекватных механизмов такой защиты являются неотъемлемым условием успешного функционирования и развития финансового рынка любой страны.

В посткризисном развитии необходимо повысить качество корпоративного управления и прозрачность деятельности финансовых организаций, усовершенствовать подходы и процедуры надзорного органа к оценке качества и эффективности систем управления рисками и корпоративного управления, обеспечить прозрачности деятельности финансовых организаций и раскрытие информации об их финансовом положении.

Большое значение имеет совершенствование системы оценки финансовых инструментов. Для определения механизмов адекватной оценки таких инструментов необходима методика, позволяющая всем участникам определять справедливую стоимость финансовых инструментов, используя равнозначные критерии и принципы, а также унифицировать систему обесценения отдельных финансовых инструментов в портфелях институциональных инвесторов.

Актуальным направлением является выработка оптимального механизма по предотвращению накапливания дисбалансов, возникновению «пузырей» на рынках реальных и финансовых активов, а также минимизации системных рисков.

24.3. Рынок ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг – часть финансового рынка, на котором продаются и покупаются разные виды ценных бумаг, выпущенных (эмитированных) хозяйствующими субъектами и государством. Функционирование этого рынка дает возможность упорядочить и повысить эффективность многих экономических процессов, особенно инвестиционных. Это достигается многообразием фондовых инструментов данного рынка – ценных бумаг.

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

В данном определении имущественное право предполагает расширенное понимание ценных бумаг:

как документов, подтверждающих участие их владельца в капитале определенного субъекта хозяйствования и получение части дохода от этого участия; как документов, предъявляемых для реализации выраженных в них имущественных прав и удовлетворения потребностей владельцев; в такой трактовке понятие «ценные бумаги» охватывает некоторые расчетно-хозяйственные операции: чеки, консаменты, варранты; отношения займа выражаются как государственными, так и корпоративными ценными бумагами.

Ценные бумаги могут существовать в форме обособленных документов или записей на счетах.

Виды ценных бумаг разнообразны: к ним относятся акции, облигации, государственные долговые обязательства, депозитные и сберегательные сертификаты банков, краткосрочные ноты Национального банка (см. схему 24.2). К ценным бумагам не относятся документы, подтверждающие получение банковского кредита, долговые расписки, завещания, лотерейные билеты, страховые полисы.

В Казахстане, в соответствии с законом «О рынке ценных бумаг» применяются эмиссионные ценные бумаги – ценные бумаги, обладающие в пределах одного выпуска однородными признаками и реквизитами, размещаемые и обращающиеся на основании единых для данного выпуска условий. Они подразделяются на: государственные и негосударственные.

Схема 24.2. Классификация ценных бумаг

По экономической природе

Долевые (акция)

Долговые (облигация, банковской сертификат, ипотечное свидетельство)

По способу передачи прав на ценную бумагу

Именные (право переходит после внесения записи в соответствующий реестр)

Ордерные (право переходит после совершения передаточной надписи предыдущим владельцем на оборотной стороне ценной бумаги)

Предъявительские (право переходит путем простого вручения ценной бумаги)

По форме выпуска

Документарные (бумажные)

Бездокументарные (дематериализованные)

По сроку обращения

Долгосрочные (от 5 до 25 лет)

Среднесрочные (от 1 до 5 лет)

Краткосрочные (до 1 года)

Бессрочные

По территории обращения

Региональные (в пределах области, города, района)

Национальные (в пределах республики)

Международные (на международных рынках)

По эмитентам

Государственные (правительственные) – (ГКО, НСО, краткосрочные ноты

Национального банка)

Ценные бумаги местных органов власти

Корпоративные (акции, облигации негосударственных юридических лиц)

Иностранные (ценные бумаги иностранных инвесторов)

По способу выплаты доходов

Ценные бумаги с постоянным доходом (акция), в том числе с фиксированным доходом (привилегированные акции)

Ценные бумаги с разовым доходом (бескупонная облигация – ГКО) и постоянным (ежеквартальным, полугодовым, годовым) доходом
По форме эмиссии

Эмиссионные (акции, облигации), осуществляются массовым тиражом и подлежат регистрации в уполномоченном органе

Неэмиссионные (вексель, консамент), выпускаются в разовом порядке и не подлежат регистрации в уполномоченном органе.

Государственные – удостоверяют права ее держателя в отношении займа, в котором заемщиком выступает Правительство Республики Казахстан, местный исполнительный орган или Национальный банк Республики Казахстан.

Негосударственные эмиссионные ценные бумаги – акции, облигации и иные ценные бумаги, выпускаемые негосударственными организациями. В общепризнанной трактовке это – корпоративные ценные бумаги.

По ценным бумагам предусматривается выплата доходов их владельцам в виде дивидендов или процентов, а также возможность передачи денежных или иных прав, вытекающих из этих документов, другим лицам.

Акцией называется ценная бумага, выпускаемая хозяйствующими субъектами: акционерными обществами, предприятиями, организациями, коммерческими банками, кооперативами без установленного срока обращения, удостоверяющая внесение средств на цели их развития и дающая право ее владельцу на получение части прибыли предприятия, организации в виде дивиденда.

В казахстанской практике применялись акции трудового коллектива, акции предприятий и в настоящее время – акции акционерных обществ. Первые два вида не являются акциями в строгом смысле слова. Это своеобразная форма участия сбережений работников и свободных денежных средств предприятий в имуществе собственного предприятия или других предприятий.

Акции трудового коллектива распространялись только среди работников своего предприятия и представляли собой свидетельства о внесении денег для его развития. В ходе реализации программы разгосударствления и приватизации выпускались акции членов трудовых коллективов, определявшие их долю в имуществе акционерных предприятий. Такие акции не поступают в обращение – работник не вправе их продать, передавать или реализовать каким-либо образом, кроме наследования. В случае увольнения работника, принадлежащие ему акции не могут выкупаться предприятием в течение установленного срока.

Акции предприятий выпускались предприятиями и организациями. Эти акции начали распространяться с 1988 г среди других предприятий и организаций, добровольных обществ, банков, кооперативов. Подобные акции фактически являются облигациями и по мере развития акционерной формы собственности заменены на акции акционерных обществ. Установленная законодательством часть акций, выпущенная в ходе выполнения программы разгосударствления и приватизации, реализована по номинальной стоимости или биржевому курсу заинтересованным юридическим или физическим лицам, включая иностранные (смежникам и другим партнерам по финансово-хозяйственной деятельности). Данная часть акций приближается по своей сути к акциям акционерных обществ.

Акционерная форма собственности проявляет свои преимущества посредством выпуска акций акционерных обществ. Эти акции распространяются путем открытой подписки либо в порядке распределения между учредителями общества. Акции удостоверяют право их владельца на долю в собственных средствах акционерного общества, на получение дохода от его деятельности, и, как правило, на участие в управлении обществом. Выпуск акции акционерным обществом осуществляется в размере

его уставного фонда или на всю стоимость имущества государственного предприятия в случае преобразования его в акционерное общество.

Акционерным обществом могут выпускаться привилегированные акции, которые дают акционерам преимущественное право на получение дивидендов, а также на приоритетное участие в распределении имущества общества в случае его ликвидации. По привилегированным акциям дивиденды выплачиваются в размере не менее установленного заранее твердого процента к их номинальной стоимости, независимо от суммы полученного акционерным обществом дохода в соответствующем году. В случае недостаточности дохода выплата процентов по привилегированным акциям производится за счет резервного фонда.

Акции могут выпускаться как именные, так и на предъявителя. Продажа, отчуждение другим способом именных акций подлежит обязательной регистрации в установленном законодательством порядке. В хозяйственной практике используются другие виды акций: открытых и закрытых акционерных обществ, конвертируемые акции, ограниченные и т.д. Понятие «золотая акция» определяет ценную бумагу, дающую ее владельцу право вето при решении важнейших вопросов функционирования акционерного общества; в Казахстане обладателем такой акции может быть уполномоченный государственный орган в акционерных обществах с долей государственной собственности в капитале общества.

Облигации, в отличие от акций, представляют собой ценные бумаги, удостоверяющие внесение их владельцами денежных средств и подтверждающие обязательство возместить им номинальную стоимость облигаций в предусмотренный в них срок, с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска). Облигации, таким образом, удостоверяют отношения займа между их владельцем (кредиторами) и учреждением, организацией, выпустившими данные документы (должниками).

Существуют облигации следующих видов:

Облигации внутренних государственных и местных займов;

Облигации хозяйствующих субъектов.

Облигации могут выпускаться как именные, так и на предъявителя, процентными и беспроцентными (целевыми), свободно обращающимися или с ограниченным кругом обращения. Хозяйствующие субъекты приобретают облигации всех видов за собственных средств, а граждане – за счет личных средств.

Средства, полученные от реализации внутренних государственных и местных облигационных займов, направляются в соответствующие бюджеты или внебюджетные фонды. Облигации этих займов распространяются учреждениями банков. Доход по облигациям процентных внутренних государственных и местных займов выплачивается при погашении займов путем начисления процентов к номиналу облигаций либо путем оплаты купонов.

Облигации предприятий выпускаются и распространяются согласно их уставам и действующему законодательству.

Вексель представляет собой документ, удостоверяющий безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя – векселедержателю. Вексель не только форма расчетов, но, что гораздо важнее, это форма коммерческого кредита: рассчитываясь за продукцию или услуги векселем, предприниматель не тратит своих денег на расчетном счете в банке в течение того времени, на которое выдан вексель. А это значит, что партнер по сделке предоставляет ему коммерческий кредит в сумме и на срок, указанные в векселе. Финансовый вексель выдается с целью привлечения денег, а также на основе сделок об оказании финансовых услуг.

В составе ценных бумаг выделяются государственные ценные бумаги, свидетельствующие о факте займа со стороны государства у населения и юридических лиц. Они выпускаются в разных формах: казначейские обязательства, казначейские бонды, казначейские векселя, облигации. Различие между ними состоит в сроках действия,

условиях выплаты доходов и погашения, характером обращаемости и персонификации, держателях. В Республике Казахстан казначейские векселя трансформированы в форму государственных казначейских обязательств (ГКО), сущность которых рассмотрена в главе «Государственный кредит и государственный долг» (раздел 17.2).

Краткосрочные ноты Национального банка являются государственными ценными бумагами со сроком обращения до 1 года. Они используются для реализации целей денежно-кредитной политики и оперативного регулирования денежной массы в обращении. Выпускаются в обращение с июня 1995 г.

Депозитные и банковские сертификаты – ценные бумаги, выпускаемые исключительно банками. Банковским сертификатом признается письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в любом учреждении данного банка. Это обращающиеся ценные бумаги, то есть право требования по ним может уступаться другим лицам. Основное различие депозитных и сберегательных сертификатов, принятое в казахстанской практике, в том, что владельцами депозитных серти-фи-катов могут быть юридические лица, а сберегательных – физические лица.

Коммерческие бумаги представляют собой краткосрочные долговые обязательства, имеющие фиксированный доход, сочетают лучшие качества облигаций (в отличие от корпоративных облигаций являются неэмиссионными ценными бумагами, что существенно снижает расход времени на регистрацию эмиссии и дает преимущество в выборе сроков обращения) и векселей (в отличие от векселей выпускаются по стандартным правилам, имеют централизованную систему учета и могут обращаться на организованном рынке). Они способствуют снижению ставок кредитования и перераспределению тенговой массы в рамках финансового рынка, отвлекая часть тенговых ресурсов с валютного рынка.

Агентские облигации позволяют финансовым агентствам осуществлять эффективную политику заимствований при реализации государственной инвестиционной политики.

По инфраструктурным облигациям исполнение обязательств эмитента обеспечивается поручительством государства в рамках концессионного соглашения по реализации инфраструктурного проекта, заключенного между государством и эмитентом, в сумме, соответствующей стоимости передаваемого государству объекта.

Пай – именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в паевом инвестиционном фонде, право на получение денег, полученных от реализации активов паевого инвестиционного фонда при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностями деятельности паевых инвестиционных фондов, определенных законом.

Помимо собственно ценных бумаг на финансовом рынке развитых экономических систем используются так называемые производные финансовые инструменты (деривативы), удостоверяющие право их владельца на покупку и продажу реальных ценных бумаг, валюты, других ценностей: фьючерсные и опционные контракты, валютные и процентные свопы, подписные права, депозитарные свидетельства, опционы и фьючерсы по биржевым индексам и некоторые другие.

Фьючерсные операции представляют собой срочные сделки на биржах по купле-продаже финансовых и кредитных инструментов, товаров, валюты по фиксируемой в момент сделки цене, с исполнением операции через определённый промежуток времени.

При свопах сочетается купля (продажа) фондовых ценностей, валюты, других предметов, товаров с одновременным заключением противоположной сделки на определённый срок.

В опционах предоставляется право выбора исполнения или отказа от исполнения обязательства, предоставленного одной из сторон условиями договора (контракта) в зависимости от обстоятельств, складывающихся на рынке.

Подписные права – производная ценная бумага, дающим право уже существующим

акционерам приобретать новые выпуски акции компании по ценам более низким, чем те, по которым они размещаются на первичном рынке.

Депозитарное свидетельство – это производная ценная бумага, являющаяся свидетельством о владении долей в пуле акций различных компаний.

Варранты – производные ценные бумаги, которые выражают льготное право на покупку акций эмитента в течение определенного периода по определенной цене. Обычный срок варранта 5-20 лет.

В Казахстане используются казахстанские депозитарные расписки (КДР) – производные эмиссионные ценные бумаги, подтверждающие право собственности на определенное количество эмиссионных ценных бумаг эмитента-нерезидента Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством другого государства. Новый вид фондового инструмента КДР – аналогичен американским депозитарным распискам, глобальным депозитарным распискам Европейского фондового рынка, местным депозитарным распискам рынков других стран.

Использование производных ценных бумаг обусловлено определенными потребностями: страхованием (хеджированием) финансовых и ценовых рисков, повышением ликвидности, снижением стоимости заимствований, получением доступа к необходимому рынку.

При осуществлении программы массовой приватизации в Казахстане с участием всего населения с использованием специфических ценных бумаг – приватизационных инвестиционных купонов, в которых зафиксирована доля граждан в государственном имуществе страны – действовали специализированные организации – инвестиционные приватизационные фонды (ИПФ).

Целями инвестиций ИПФ являлись обеспечение доходности вложений инвестиционных купонов в акции приватизируемых предприятий и приращение вложенных средств, получение и регулярная выплата акционерам фонда дивидендов за счет дохода от инвестиций и от операций с ценными бумагами. На купонных аукционах ИПФ определяют сбалансированное вложение купонов в акции приватизируемых предприятий в соответствии с избранным направлением своей деятельности. Однако программа развития ИПФ с использованием приватизационных инвестиционных купонов не была реализована, в основном, из-за действия экономического кризиса, законодательных ограничений функционирования ИПФ и купонов, ограничений доступа фондов к приватизации рентабельных объектов.

24.4. Выпуск и обращение ценных бумаг.

Выпуск ценных бумаг в обращение – эмиссия – это продажа ценных бумаг их первичным владельцам – инвесторам, то есть юридическим лицам и гражданам.

Эмиссия ценных бумаг осуществляется:
при учреждении акционерного общества и размещения акций среди его учредителей;
при увеличении размеров первоначального уставного капитала (фонда) акционерного общества путем выпуска акций;
при привлечении заемных средств государством, юридическими лицами, местными органами власти путем выпуска облигаций и других долговых обязательств.

Рынок ценных бумаг функционирует в двух основных формах: первичный рынок, на котором происходит мобилизация капиталов посредством продажи ценных бумаг – первичное их размещение и вторичный рынок, на котором обращаются ранее эмитированные ценные бумаги.

IPO – initial public offering – «первичное открытое размещение» акций различных

компаний. IPO – операция, при которой компания-эмитент впервые привлекает внешних инвесторов и тем самым превращается из закрытой компании, когда акции были распределены только среди закрытого круга акционеров (в основном учредителей) в открытую. В дальнейшем могут производиться дополнительные выпуски акций и их размещение на открытом рынке, вне рамок IPO. Но это уже не первичное размещение, ибо акции уже обращаются на рынке. Проведение IPO предполагает прозрачность деятельности компании-эмитента, доступность ее финансовых, отчетных и иных документов для инвесторов, представителей государственных органов, а также в целом для широкой публики. Компания на самом деле становится публичной и прозрачной, когда известны и владельцы компании, и подробности основных этапов ее развития. Пойти на такое раскрытие информации, не опасаясь конкурентов, могут только компании, достигшие зрелости, устоявшиеся на рынке.

Успешное проведение IPO делает компанию узнаваемой, способствует росту ее репутации. Что в свою очередь приводит к значительному увеличению ее возможностей в плане доступа к крупным и недорогим финансовым ресурсам на фондовых рынках.

В мировой практике утвердилась норма, когда компании для проведения IPO обязаны соблюдать определенные принципы корпоративного управления, основанные на самых современных подходах. В Казахстане в феврале 2005 года утвержден Кодекс корпоративного управления с учетом прогрессивного мирового опыта (см. также раздел 3.3.1). В нем определены основополагающие принципы корпоративного управления:

принцип защиты прав и интересов акционеров;

принцип эффективного управления компанией советом директоров и исполнительным органом;

принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности компании;

принципы законности и этики;

принципы эффективной дивидендной политики;

принципы эффективной кадровой политики;

охрана окружающей среды;

политика регулирования корпоративных конфликтов.

Кроме вышеуказанного в современных условиях с точки зрения инвесторов самыми выгодными считаются вложения в такие компании, где отлажены все основные процессы, имеется грамотный менеджмент, а также в компании, которые ведут эффективную маркетинговую стратегию. Инвесторы хотят видеть в компаниях, в которые они уже вложили или готовы вложить свои средства, систему корпоративного управления, обеспечивающую достаточный уровень раскрытия информации, ясность в процессе принятия корпоративных решений. Инвесторам нужно, чтобы основные процедуры корпоративного управления отвечали всем этим требованиям и были соответствующим образом закреплены во внутренних документах компании. На это и направлены кодекс корпоративного управления, учетная политика, положения о службе внутреннего аудита, о структурных подразделениях компании.

Корпоративное управление дает акционерам возможность эффективного мониторинга и контроля за деятельностью менеджмента компании, что подразумевает исполнение требований внутренних документов и законодательства страны. Акционеры хотят знать, какую ответственность несет менеджмент компании за результаты деятельности, есть ли у них возможность получать дивиденды и влиять на принятие решений. Для инвестора важно при выборе компании иметь возможность оценивать и минимизировать риски. При вложении средств им целесообразно обратить внимание на наличие кодекса корпоративного управления, годовых отчетов о результатах деятельности, заверенных независимыми аудиторами, внутренних документов, раскрывающих основные процедуры принятия решений и осуществления деятельности, а также своевременность публикаций в СМИ данных о финансовых показателях компании. Инвесторы должны своевременно

получить информацию о том, насколько эффективно используются их инвестиции, какие важнейшие решения (крупные сделки, реструктуризация, слияния и т. п.) готовятся и принимаются менеджментом, и каким образом акционеры смогут влиять на этот процесс. Корпоративное управление в современных условиях выдвигает на первый план проблему защиты прав и интересов акционеров, в том числе миноритариев – акционеров, являющихся владельцами небольшого количества акций.

Вторичный рынок состоит из двух частей: организованный рынок, представленный фондовой биржей и неорганизованный (внебиржевой) рынок. В отличие от организованного рынка во внебиржевом обороте нет единого центра для осуществления операций, сделки проводятся дилерами и брокерами в их офисах. Операции на организованном рынке строго регламентированы, а на неорганизованном – проводятся по менее жестким правилам, в основном, по ценным бумагам новых компаний и корпораций, чьи параметры не соответствуют критериям, предъявляемым для регистрации на бирже. Однако это не снимает ответственности с участников внебиржевого рынка за недобросовестность проводимых операций.

Кроме того, финансовые рынки можно классифицировать по другим критериям: по видам ценных бумаг: рынок акций, облигаций и т.д.; по эмитентам: рынок ценных бумаг предприятий, государственных ценных бумаг; по территориальному критерию: национальный, международный, региональный; по срокам: рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ценных бумаг; по видам сделок: кассовый, форвардный и т.д.; по отраслевому критерию.

Употребляется понятие «инфраструктура рынка ценных бумаг», которое включает правовое обеспечение этого рынка (законодательство, нормативные акты государственных органов и т.д.), информацию, депозитарную и расчетно-клиринговую сеть, регистрирующие органы.

Эмитенты и инвестиционные институты, продающие ценные бумаги первым владельцам, выпускают проспект эмиссии ценных бумаг. Этот документ содержит данные об эмитенте, предлагаемых к продаже ценных бумагах, процедуре и порядке их выпуска и другую информацию, которая может повлиять на решение о покупке или отказе от нее.

К выпуску и обращению допускаются бумаги, которые прошли государственную регистрацию и получили в установленном порядке регистрационный номер.

Эмиссия ценных бумаг может осуществляться среди заранее известного ограниченного числа инвесторов без публичного объявления и рекламы или путем открытой продажи среди неограниченного числа инвесторов.

Обращение ценных бумаг, то есть их купля-продажа между инвесторами, в том числе при посредничестве инвестиционных институтов, осуществляется по рыночным ценам. Курс ценных бумаг определяется на фондовой бирже, он прямо пропорционален норме доходности ценных бумаг (дивиденд для акций, процент для облигаций) и обратно пропорционален существующему уровню ссудного процента. Рыночный курс формируется под влиянием соотношения спроса и предложения ценных бумаг, которое зависит от многих факторов и прежде всего экономических. В периоды экономического подъема, когда увеличиваются дивиденды и соответственно растет спрос на ценные бумаги, их курс повышается, во время экономического кризиса он падает, так как дивиденды уменьшаются, норма ссудного процента растет.

Цены (курс) акций определяется в единицах национальной валюты за одну акцию, а облигаций и государственных долговых обязательств в процентах к их нарицательной стоимости (номиналу). Сделки с ценными бумагами считаются законными только после их оформления в установленном порядке. Эмитент или инвестиционный институт при продаже ценных бумаг обязаны предоставлять инвесторам полную и объективную информацию о ценных бумагах, являющихся предметом сделки, о рисках, связанных с вложениями в данные ценные бумаги, их доходности, порядке и сроках получения доходов,

налогообложении этих доходов.

Органы государственного регулирования могут требовать уведомления о доле приобретаемых ценных бумаг одним инвестором или их группой, или требовать согласования сделок по ценным бумагам с Государственным комитетом по ценовой и антимонопольной политике при превышении установленного законодательством уровня, влияющего на долю голосов в акционерном обществе.

24.5. Участники рынка ценных бумаг

Участниками рынка ценных бумаг являются эмитенты ценных бумаг, инвесторы и инвестиционные посредники. Они формируют структуру данного рынка.

Эмитентом называется юридическое лицо, государственный орган или орган местной администрации, выпускающий (эмитирующий) ценные бумаги и несущий обязательства по ним перед владельцами ценных бумаг.

Инвесторы – юридические лица или граждане, в том числе и иностранные, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет. Инвесторы обладают временно свободными денежными средствами и заинтересованы во вложении этих средств и ликвидные и высокодоходные ценные бумаги; в составе инвесторов важное место отводится институциональным инвесторам – инвестиционным фондам, инвестиционным банкам, накопительным пенсионным фондам, страховым компаниям и другим фондам специального назначения, у которых по характеру их деятельности накапливаются значительные денежные средства.

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

Некоторых участников рынка ценных бумаг определяют как инвестиционные институты, то есть это юридические лица, в том числе и банки, выступающие как инвесторы и посредники: инвестиционные фонды, инвестиционные компании, коммерческие банки, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты.

Существуют три модели рынка ценных бумаг в зависимости от характера финансовых посредников: небанковская, банковская и смешанная. В Казахстане используется смешанная модель, когда посредниками на рынке ценных бумаг выступают как небанковские компании, так и банки.

Своеобразное положение на рынке ценных бумаг занимают инвестиционные фонды. Они выпускают акции с целью мобилизации денежных средств инвесторов и их вложения от имени фонда в ценные бумаги, а также на банковские счета и во вклады; при этом все риски, связанные с такими вложениями, все доходы и убытки относятся на счет владельцев (акционеров) этого фонда и реализуются ими за счет изменения текущей цены акций фонда. 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.

В Республике Казахстан действуют следующие виды инвестиционных фондов: акционерный инвестиционный фонд;

паевой инвестиционный фонд, который может быть создан в следующих формах –

открытой, интервальной или закрытой.

Акционерный инвестиционный фонд – акционерное общество, исключительным видом деятельности которого являются аккумуляция и инвестирование в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом и его инвестиционной декларацией, денег, внесенных акционерами данного общества в оплату его акций, а также активов, полученных в результате такого инвестирования.

Паевой инвестиционный фонд – принадлежащая на праве общей долевой собственности держателям паев и находящаяся в управлении управляющей компании совокупность денег, полученных в оплату паев, а также иных активов, приобретенных в результате их инвестирования.

Открытый паевой инвестиционный фонд предоставляет держателю его пая право требовать от управляющей компании выкупа пая в случаях, на условиях и в порядке, установленных законодательством и правилами инвестиционного фонда, но не реже одного раза в две недели.

Интервальный паевой инвестиционный фонд предоставляет держателю его пая право требовать от управляющей компании выкупа пая в случаях, на условиях и в порядке, установленных законодательством и правилами инвестиционного фонда, но не реже одного раза в год.

Закрытый паевой инвестиционный фонд предоставляет держателю его пая право участия в общем собрании держателей паев данного фонда, а также на получение дивидендов по паю на условиях и в порядке, предусмотренных правилами фонда.

Держатель паев закрытого паевого инвестиционного фонда не вправе требовать от управляющей компании выкупа принадлежащих ему паев.

Инвестиционные фонды формируют уставные фонды в определенных размерах в зависимости от вида фонда.

Инвестиционная деятельность инвестиционного фонда заключается в инвестировании активов акционерным инвестиционным фондом самостоятельно при наличии соответствующей лицензии или управляющей компанией фонда с целью получения доходов акционерами или держателями паев этого фонда и обеспечения снижения рисков при таком инвестировании.

Документом, определяющим деятельность инвестиционного фонда, является инвестиционная декларация. Она определяет цели, стратегию, направления инвестирования, нормы диверсификации портфеля ценных бумаг деятельности инвестиционного фонда. Фонд не вправе формировать портфель ценных бумаг в нарушение содержания инвестиционной декларации. Инвестиционная декларация разрабатывается и утверждается учредительным собранием инвестиционного фонда.

Трансфер-агентская деятельность на рынке ценных бумаг осуществляется в целях приема и передачи документов и информации между клиентами. Трансфер-агенты регистрируют и ведут учет документов, полученных ими для передачи и передаваемых клиентам.

Развитию высокоорганизованного финансового рынка способствуют организации профессиональных участников рынка ценных бумаг – ассоциаций и объединений.

Среди эмитентов определяющую роль в функционировании финансового рынка занимают акционерные общества.

Акционерными обществами являются юридические лица, созданные по соглашению с другими юридическими лицами и гражданами путем объединения их вкладов в целях осуществления хозяйственной деятельности. Важнейшим имущественным правом акционерного общества является его право собственности на имущество, предоставляемое в момент создания общества уставным фондом (капиталом). Предприятие может быть

создано как акционерное общество, либо превращено в него из другой формы собственности.

Все ценности, внесенные за приобретение членства в акционерном обществе, то есть за получение его акций (это могут быть деньги, имущество, земля, другие предприятия, авторские, патентные и другие права), полностью переходит в распоряжение акционерного общества как юридического лица, то есть становится акционерной собственностью. Денежный эквивалент всего имущества фиксируется в виде фондов, от чего этот процесс называется фондизацией или фондированием. Разделение денежного эквивалента имущества на равные доли или акции называется акционированием. Путем этих операций недвижимое и неделимое имущество превращается в мобильное и делимое, что придает ему новое качество: имущество может быть реализовано в обезличенной форме и продано любому количеству участников. Владельцами акций, кроме организаторов предприятий – учредителей, могут стать юридические и физические лица, причастные и не причастные непосредственно к этому производству.

Нормой существования акционерного общества является удержание имущества на уровне, не ниже уставного фонда; оно несет все обязательства по долгам, платит налоги и ведет отчетность. Распределение прибыли между акционерами допускается только в том случае если стоимость имущества превышает уставный капитал: или запрещается «проедать» капитал, превращать его в доходы, требуется сохранять уставный капитал как материальную базу и гарантийный фонд.

За исключением обществ «закрытого типа», где акциями владеют только участники акционерного общества, акции после их выпуска и первичного распределения могут быть перепроданы, в результате чего образуется их вторичный рынок, где они обращаются, пока существует данное акционерное общество. Акционеры имеют право в той или иной мере участвовать в управлении предприятием, получать в виде дивидендов часть прибыли предприятия, подлежащей разделу, в случае ликвидации получить соответствующую часть оставшегося имущества, а в случае банкротства – несут так называемую ограниченную ответственность, то есть отвечают лишь теми средствами, которые ими вложены в данное предприятие.

Законодательством предусматривается, чтобы все количество акций было сразу распределено между учредителями и приглашенными акционерами.

Высшим органом управления акционерного общества является общее собрание акционеров. Создается также совет акционерного общества (наблюдательный совет), осуществляющий контроль за деятельностью его исполнительного органа. Последним является правление, осуществляющее руководство текущей деятельностью.

Возврат акционерным обществом средств, вложенных акционерами в акции, не предусматривается. Фактический возврат денежных средств возможен только путем продажи акций на рынке – бирже, либо через банки и другим специализированным учреждением, по текущему курсу.

В Казахстане, с внедрением и развитием новой пенсионной системы, сформировались и новые институциональные участники финансового рынка – накопительные пенсионные фонды (государственный и негосударственные) и компании по управлению пенсионными активами (КУПА), в дальнейшем – организации по управлению пенсионными активами (ОУПА). Они аккумулируют значительные денежные ресурсы в виде пенсионных взносов и перераспределяют их путём покупки ценных бумаг государства, корпораций, банков, других финансово-кредитных учреждений. Их роль в финансировании реального сектора экономики будет возрастать по мере расширения эмиссии корпоративных ценных бумаг.

Функционирование финансового рынка требует государственного регулирования. В Казахстане, органом, осуществляющим такие функции, является Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (КФН).

Комитет устанавливает требования и стандарты деятельности эмитентов, регистрирует

проспекты эмиссий и решения о выпуске ценных бумаг, осуществляет контроль за соблюдением эмитентами всех условий и обязательств по эмиссиям, лицензирует деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, обеспечивает права инвесторов на этом рынке, проводит антимонопольное регулирование поведения участников и т.д. Регулирующие действия выполняют также Министерство финансов и Национальный банк Республики Казахстан.

Саморегулируемые организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг сами устанавливают для себя правила игры, осуществляют контроль за их исполнением (регулирование сделок, регулирование в области деятельности участников рынка ценных бумаг, разрешение споров, дисциплинарные и исполнительные функции). Эти сферы саморегулирования затрагивают определенные положения ценных бумаг на вторичном рынке.

24.5.1. Региональный финансовый центр города Алматы

Региональный финансовый центр города Алматы (РФЦА) представляет собой особый правовой режим, регулирующий взаимоотношения участников финансового центра и заинтересованных лиц, направленный на развитие финансового рынка Республики Казахстан.

Целями создания финансового центра являются развитие рынка ценных бумаг, обеспечение его интеграции с международными рынками капитала, привлечение инвестиций в экономику Республики Казахстан, выход казахстанского капитала на зарубежные рынки ценных бумаг.

Финансовый центр функционирует на следующих принципах:
равенство казахстанских и иностранных участников;

движение капитала в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный орган по регулированию деятельности финансового центра (Комитет по развитию регионального финансового центра Алматы Национального банка Казахстана) – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование функционирования финансового центра.

Постоянно действующим консультативно-совещательным органом является Международный совет, который создается при уполномоченном органе.

Участниками финансового центра являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и (или) дилерскую деятельность и обладающие:

свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, выданным уполномоченным органом;

лицензией для работы на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (КФН Нацбанка Казахстана);

участники финансового центра вправе заключать сделки с финансовыми инструментами только на специальной торговой площадке финансового центра.

Обязательным условием государственной регистрации юридического лица – профессионального участника рынка ценных бумаг уполномоченным органом является наличие постоянно действующего органа юридического лица на территории города Алматы.

Специальной торговой площадкой финансового центра является торговая площадка фондовой биржи, функционирующей на территории города Алматы и определяемой Комитетом РФЦА, на которой участники финансового центра осуществляют торг и финансовыми инструментами.

Правила организатора торгов, принимаемые в отношении специальной торговой площадки финансового центра, подлежат согласованию с Комитетом РФЦА и с уполномо-

ственным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (КФН).

Налоговый контроль участников финансового центра осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

24.5.2. Исламское финансирование

Казахстанский рынок финансовых услуг расширяется внедрением принципов исламского финансирования. Закон Республики Казахстан об организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования (Закон), принятый в феврале 2009 года, создает возможности для открытия в стране исламских банков, исламских инвестиционных фондов, а также для выпуска исламских ценных бумаг.

В последние годы происходит активное развитие рынка исламских финансовых услуг в светских странах, таких как США, Великобритания, Франция. Крупные международные банки и инвестиционные компании предлагают исламские продукты, открывают дочерние организации, деятельность которых соответствует принципам исламского финансирования. Популярность исламского финансирования обусловлена в основном стремлением привлечь инвестиционный капитал из стран Ближнего Востока. Кроме того, исламские финансовые организации показали устойчивость к мировому кризису ликвидности ввиду особенностей исламского финансирования.

Основными принципами исламского финансирования являются: запрет начисления вознаграждения в виде процентов, равноправное участие в рисках и прибылях, обеспечение денежных потоков реальными активами, запрет финансирования определенных видов деятельности (таких как игорный бизнес, торговля оружием, алкогольной, табачной продукцией).

Согласно Закону исламский банк является банком второго уровня и осуществляет деятельность на основании специальной лицензии. В каждом исламском банке создается специальный Шариатский Совет, который контролирует соответствие операций банка принципам Шариата. Казахстанским законодательством предусмотрены следующие продукты исламских банков: прием инвестиционных депозитов и беспроцентных депозитов до востребования; предоставление кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения; инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды); финансирование предпринимательской деятельности с предоставлением коммерческого кредита либо путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства; агентская деятельность.

В связи с тем, что принципы Шариата запрещают гарантирование дохода и не участие в рисках, исламские банки не являются участниками фонда гарантирования депозитов.

По договору о коммерческом кредите исламский банк приобретает товар в свою собственность и продает его клиенту с наценкой с отсрочкой или рассрочкой платежа. При этом договор должен содержать условия о наименовании и количестве товара, цене и наценке на товар. Таким образом, соблюдаются принципы Шариата: отсутствие неопределенности при заключении сделки и запрет использования денег в качестве товара. Доходом исламского банка в данном случае является наценка на товар.

На основании договора о партнерстве исламский банк может финансировать производственную и торговую деятельность в целях получения дохода. Согласно договору банк и клиент вносят в проект денежные средства или имущество. Прибыли и убытки от проекта исламский банк и клиент несут в соответствии с предварительной договоренностью или пропорционально доле в общем имуществе. Таким образом, соблюдается принцип Шариата: разделение рисков. Доходом исламского банка в данном случае является его часть прибыли от реализации проекта.

Исламским инвестиционным фондом согласно Закону является акционерный инвестиционный фонд или закрытый паевой инвестиционный фонд, который

осуществляет инвестирование с соблюдением принципов Шариата. Инвестиционная декларация исламского инвестиционного фонда согласовывается с Шариатским Советом. Для этой цели управляющая компания может привлекать услуги Шариатских Советов, что не обязывает ее создавать собственный Шариатский Совет.

Общие нормы исламских подходов распространяются и на исламские инструменты на рынке ценных бумаг. У исламских ценных бумаг есть две основные отличительные черты: при их выпуске эмитент не вправе начислять вознаграждение в виде процентов от стоимости ценных бумаг, а также гарантировать доход по ценным бумагам; средства, полученные в результате выпуска и размещения исламских ценных бумаг, не должны быть направлены на финансирование запрещенных видов деятельности по Корану (таких же, что и при банковском финансировании).

Исламские сертификаты участия выпускаются с целью использования привлеченных средств для организации нового инвестиционного проекта, развития существующего инвестиционного проекта или финансирования предпринимательской деятельности. Прибыль распределяется между инвесторами. Также появилось понятие "исламский инвестиционный фонд" - акционерный инвестиционный фонд либо закрытый паевой инвестиционный фонд, осуществляющий инвестирование активов фонда с соблюдением принципов исламского финансирования.

Законом установлены следующие виды исламских ценных бумаг: акции и паи исламских инвестиционных фондов, исламские арендные сертификаты, исламские сертификаты участия. Исламские арендные сертификаты выпускаются для привлечения финансирования покупки крупных объектов, к примеру, недвижимости. Для этого создается исламская специальная финансовая компания, которая приобретает имущество на средства, полученные от размещения сертификатов. Это имущество сдается в аренду, и арендные платежи распределяются между владельцами сертификатов в качестве дивидендов.

В мировой практике исламские ценные бумаги выпускаются как юридическими лицами, так и правительствами стран для строительства инфраструктурных объектов, многофункциональных центров, налаживания производства. Часто при реализации проектов используется комбинация исламских арендных сертификатов и исламских сертификатов участия. В настоящее время согласно Закону, оригинатором исламской специальной финансовой компании может быть исламский банк, АО «НХ «КазАгро», АО «ФНБ «Самрук-Казына» и его 100% дочерние организации.

Развитие законодательной основы исламского финансирования сопровождается появлением новых участников рынка. Свою деятельность осуществляют консалтинговая, брокерская компании, деятельность которых соответствует принципам исламского финансирования. Правительства Казахстана и Объединенных Арабских Эмиратов заключили соглашение об открытии до конца текущего года первого в Казахстане исламского банка.

В первую очередь, внедрение в Казахстане исламского финансирования расширяет спектр финансовых услуг. Кроме того, это является инструментом привлечения в Казахстан инвестиционного капитала и крупных мировых участников исламской финансовой индустрии.

24.6. Фондовая биржа

Организаторами торгов на рынке ценных бумаг являются фондовая биржа и котировочная организация внебиржевого рынка ценных бумаг.

Фондовая биржа – это организация, исключительным предметом деятельности которой является обеспечение необходимых условий нормального обращения ценных бумаг, определения их рыночных цен и распространение информации о них.

В Казахстане биржевое дело начало развиваться с регистрации Казахской межбанковской валютной биржи (КМВБ) – 30 декабря 1993 года. Реально она начала

работать только два года спустя, после преобразования в Казахстанскую межбанковскую валютно-фондово-ую биржу. К этому времени в стране началась разработка соответствующей законодательной базы. Первые торги ценными бумагами состоялись на бирже 14 ноября 1995 года. Нынешнее название – Казахстанская фондовая биржа (KASE) – она получила в апреле 1996 года. На бирже функционируют секторы: рынок иностранных валют, рынок ценных бумаг – государственных и международных, рынок акций (негосударственных) и корпоративных облигаций, рынок деривативов.

Основные функции фондовой биржи заключаются в следующем: установление требований к эмитентам, чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список фондовой биржи, а также к ценным бумагам и иным финансовым инструментам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже;

предоставление своим членам доступа к торговым системам в целях совершения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, допущенными к обращению на фондовой бирже;

организацию и проведение регулярных торгов по ценным бумагам и иным финансовым инструментам, допущенным к обращению на фондовой бирже;

- организацию и осуществление расчетов по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, допущенными к обращению на фондовой бирже, либо подготовку информации, необходимой для осуществления таких расчетов;

- оказание организационных, консультационных, информационных и иных услуг своим членам.

Фондовая биржа – это в первую очередь площадка, на которой находят друг друга продавец и покупатель ценных бумаг. Через членов биржи, выступающих в качестве посредников, совершаются сделки купли-продажи ценных бумаг. Общей для всех фондовых бирж характеристикой является механизм установления цены на ценные бумаги, в основе которой лежит соотношение спроса и предложения.

KASE представляет собой универсальный финансовый рынок, который условно можно разделить на четыре основных сектора: рынок иностранных валют, рынок государственных ценных бумаг, в том числе международных ценных бумаг Республики Казахстан, рынок акций и корпоративных облигаций, рынок деривативов.

Фондовая биржа является организатором вторичного рынка ценных бумаг. На бирже котируются (устанавливается курс) старые выпуски ценных бумаг, в основном, акции акционерных обществ.

Фондовая биржа создается в форме акционерного общества и должна иметь согласно законодательству Казахстана не менее десяти членов. Она является некоммерческой организацией, не преследует цели получения прибыли, основана на самокупаемости и не выплачивает доходов от своей деятельности своим членам. Законодательством устанавливается минимальный уставной капитал фондовых бирж. Фондовая биржа не занимается деятельностью в качестве инвестиционных институтов, но может выпускать и продавать собственные акции, дающие права вступать в ее члены.

Фондовая биржа регистрируется в соответствии с законодательством и получает лицензию в уполномоченном органе на ведение биржевой деятельности.

Операции с ценными бумагами могут также проводить фондовые отделы товарных и валютных бирж в качестве самостоятельных структурных подразделений при наличии лицензии на такую деятельность.

Фондовая биржа и фондовые отделы иных бирж действуют на основе положения, утверждаемого в законодательном порядке, Устава биржи, внутренних правил совершения сделок с ценными бумагами.

Роль биржевых посредников выполняют организации, которые являются членами

биржи: профессиональные участники рынка ценных бумаг, другие юридические лица, имеющие право на осуществление сделок с иными, кроме ценных бумаг, финансовыми инструментами. Членами биржи могут быть иностранные юридические лица, которые соответствуют требованиям казахстанского законодательства.

Членство на бирже подразделяется на несколько категорий – в зависимости от финансовых инструментов, в торгах которыми имеет право принимать участие тот или иной член биржи. Одна организация может иметь членство на бирже по нескольким категориям. Деление на категории выглядит так:

«Р» – право на участие в торгах с негосударственными эмиссионными (а том числе иностранными) ценными бумагами, включенными в официальный список биржи, а также ценными бумагами международных финансовых организаций и иностранными государственными эмиссионными ценными бумагами, допущенными к обращению на бирже;

«Н» – с негосударственными эмиссионными ценными бумагами, допущенными к обращению в секторе «Не листинговые ценные бумаги», а также с государственными пакетами акций приватизируемых организаций;

«К» – с государственными эмиссионными ценными бумагами Республики Казахстан, обращающимися на бирже, в том числе ценными бумагами местных исполнительных органов;

«С» – со срочными контрактами, обращающимися на бирже;

5) «В» – с иностранными валютами.

К торгам на KASE допускаются только те ценные бумаги, которые соответствуют установленным там требованиям, а также требованиям регулирующего органа, каковым является Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН).

Фондовая биржа по согласованию с АФН устанавливает правила допуска ценных бумаг к торговле – листинг, а также правила исключения их из торговли – делистинг.

Задачу отбора ценных бумаг, отвечающих необходимым требованиям, выполняет листинговая комиссия биржи. На KASE это внеструктурное подразделение биржи.

Нормативным документом, определяющим требования к ценным бумагам со стороны KASE, являются листинговые правила. Основная задача, которая решается в результате их применения, – обеспечение прозрачности деятельности компаний, прошедших процедуры листингового отбора, и их финансового состояния.

В листинговых правилах определено, что официальный список биржи разделяется на две категории; официальный список категории «А» и официальный список категории «В». В категорию «А» допускаются только финансово-устойчивые предприятия, вложения, ценные бумаги которых подвержены минимальному риску. Поэтому требования, установленные для эмитентов по этой категории ценных бумаг, являются весьма жесткими. Например, для включения акций в категорию «А» по размерам собственного капитала у нефинансовых организаций этот показатель должен составлять не менее 1,5 миллиарда тенге, у страховых компаний – не менее 150 миллионов тенге, а у банков – не менее 1,5 миллиарда тенге. Есть множество жестких требований и по другим параметрам, а также по срокам функционирования компании и так далее. В категорию «В» включаются ценные бумаги менее известных и молодых компаний, листинговые требования по данной категории менее жесткие.

Клиринговая комиссия занимается послеторговыми операциями в форме организации расчетов между участниками фондовых сделок, а также организует доставку товара новым владельцам. Арбитражная комиссия является исполнительным органом фондовой биржи и занимается разрешением возникающих между участниками сделок споров относительно правомерности и законности той или иной операции.

Участниками биржевых торгов могут быть члены биржи, эмитенты ценных бумаг, трейдеры (физические лица, обладающие квалификационными свидетельствами

уполномоченного органа первой категории, разрешающими допуск к выполнению работ по заключению сделок с ценными бумагами и выступающие от имени члена биржи). Иные лица, которые допускаются к присутствию на торгах, могут выступать только в роли наблюдателей.

Основа торгов на фондовой бирже – торговая система биржи, которая представляет собой «совокупность соответствующих помещений, оборудования, программно-технических средств, а также внутренних документов и процедур, посредством которых заключаются сделки с ценными бумагами. Участники торгов могут работать непосредственно со своего места в зале биржи и в режиме удаленного доступа, по системе «интернет-трейдинга». Торги на бирже проводятся каждый день. Для каждого вида ценной бумаги и иностранной валюты определен свой регламент.

Основным методом проведения торгов является так называемый метод непрерывного встречного аукциона, при котором имеется возможность подачи предварительных заявок. Этим методом определяется момент совпадения или пересечения цен заявок на продажу и покупку акций, включенных в официальный список биржи, а также совпадения или пересечения цен, указанных в предварительных встречных заявках на продажу и покупку.

В структуре торгового оборота Казахстанской фондовой биржи (2010 г.) значительная часть сделок (41,7%) приходится на операции «репо»; 51,8% – на операции с иностранной валютой; 4,7% – на операции с государственными ценными бумагами; и только 1,8% – на операции с корпоративными ценными бумагами приходится, в том числе с акциями – 0,9% и 0,9% – с корпоративными облигациями.

Операцией репо (от английского слова "repo" – общепринятого сокращения словосочетания "repurchase agreement" "соглашение о продаже с последующим выкупом") является совокупность двух одновременно заключаемых, различающихся по срокам исполнения и противоположных по направлению друг к другу сделок с однородными ценными бумагами (предметом операции репо), сторонами которых являются два одних и тех же лица (участники операции репо):

1) сделка открытия репо (сделка открытия): сделка купли-продажи однородных ценных бумаг, предполагающая перевод денег в сумме данной сделки от одного из участников операции репо второму из них и передачу определенного количества ценных бумаг вторым из участников операции репо первому из них;

2) сделка закрытия репо (сделка закрытия): сделка купли-продажи тех же, что и в случае сделки открытия репо, однородных ценных бумаг, предполагающая передачу денег в сумме данной сделки от второго из участников операции репо первому из них и возврат того же, что и в сделке открытия репо, количества ценных бумаг первым из участников операции репо второму из них.

По отношению к отдельному лицу операции репо подразделяются на:

1) непосредственно операцию репо (прямого репо), то есть продажу данным лицом предмета операции репо на условиях обязательства его обратного выкупа;

2) операцию обратного репо, то есть покупку данным лицом предмета операции репо на условиях обязательства его обратной продажи.

Операции репо могут осуществляться в торговой системе двумя способами:

1) "прямым" способом – на торгах, проводимых методом заключения прямых сделок

2) "автоматическим" способом – на торгах, проводимых методом непрерывного встречного аукциона на рынке автоматического репо.

Операции репо, осуществляемые "автоматическим" способом, используются в торговой системе как отдельные (от ценных бумаг, являющихся предметами таких операций репо) финансовые инструменты.

Ценные бумаги, которые используются в качестве предметов операций репо, осуществляемых "прямым" способом, определяются участниками данных операций самостоятельно из числа ценных бумаг, допущенных к обращению на бирже.

Ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве предметов операций

репо, осуществляемых "автоматическим" способом, определяются продавцами репо в соответствии с внутренним документом биржи.

Заключение сделки регистрируется в торговой системе биржи и оформляется соответствующими биржевыми свидетельствами. Биржевое свидетельство – это главный документ, удостоверяющий факт заключения сделки купли-продажи и ценных бумаг и факт учета биржей данной сделки.

Операции на фондовой бирже осуществляются только ее членами. По их поручению непосредственно куплю-продажу ценных бумаг осуществляют брокеры и дилеры.

Брокеры – посредники при заключении сделок – действуют по поручению и за счет клиентов, получая за это определенную плату. В современных условиях биржевой деятельности посреднические операции проводят брокерские фирмы с сетью филиалов, имеющие тесные связи с банками.

Дилеры занимаются куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет: это отдельные фирмы, банки, частные лица – члены фондовой биржи.

Торги ценными бумагами идут, как правило, лотами, определенными стандартными количествами акций. Обычное их количество в одном лоте – сто штук. Сроки поставки и платежа также строго оговариваются, как правило, они составляют один – три дня.

Высшим органом управления биржи является общее собрание акционеров, в перерыве между собраниями функционирует биржевой совет. Исполнительным органом биржи является дирекция.

Финансовая деятельность фондовой биржи может осуществляться за счет средств, получаемых от основной деятельности. Денежные взносы и сборы поступают от: вступительных членских взносов; биржевых сборов с каждой сделки, осуществленной на бирже; включения в листинг ценных бумаг и их нахождение в списке биржи; пользования имущества биржи; средств за оказание информационных, консультационных и иных услуг, иных доходов от деятельности биржи.

Доходы биржи направляются на покрытие расходов, связанных с осуществлением ею своих функций, расширением и совершенствованием ее деятельности.

Основополагающим принципом деятельности биржи является обеспечение ликвидности рынка ценных бумаг.

24.7. Индикаторы фондового рынка

Индекс (индикатор) фондового рынка является одним из важнейших факторов, учитываемых инвесторами при оценке инвестиционных возможностей и их результатов. Он является основой прогнозирования и точным показателем тенденций на рынке.

Индексы обычно взвешиваются одним из нескольких различных методов; они носят названия ценовое взвешивание, стоимостное взвешивание, геометрическое взвешивание и т.д. Индекс Доу-Джонса и главный рыночный индекс (Major Market Index – MMI) вычисляются с помощью ценового взвешивания. Наиболее распространенным методом является умножение числа выпущенных акций каждой компании на их цену.

На рынке ценных бумаг Казахстана существует несколько индикаторов, характеризующих состояние биржевого рынка негосударственных ценных бумаг. Индикаторами фондового рынка являются:

- 1) капитализация рынка акций;
- 2) капитализация рынка корпоративных облигаций;
- 3) индекс рынка акций (индекс KASE);
- 4) индексы рынка корпоративных облигаций:
 - доходности корпоративных облигаций (индекс KASE_BY);

- цен корпоративных облигаций, рассчитываемый по их ценам без учета накопленного (начисленного, но не выплаченного) вознаграждения по ним (по "чистым" ценам) (индекс KASE_BC);

- цен корпоративных облигаций, рассчитываемый с учетом всего начисленного вознаграждения по ним, в том числе и не выплаченного вознаграждения (индекс KASE_BP).

Капитализация рынка финансовых инструментов рассчитывается по формулам с учетом количества их наименований, находящихся в представительском списке для расчета капитализации; количество размещенных инструментов определенного наименования (за вычетом выкупленных эмитентом), в штуках; средневзвешенной цены (для акции) или номинальной стоимости (для корпоративных облигаций) по сделкам, заключенным в течение последнего истекшего торгового дня.

Индекс KASE рассчитывается по формуле, учитывающей:

- первоначальное значение индекса KASE (в размере 2.545,79 пунктов по состоянию на 28 сентября 2007 г);

- суммарную рыночную стоимость акций, включенных в представительский список, на момент расчета индекса KASE;

- суммарную рыночную стоимость акций, включенных в представительский список, на момент первоначального расчета индекса KASE;

- поправочный коэффициент, рассчитываемый с учетом: доли акций определенного наименования, которые находятся в свободном обращении, в процентах; количества акций определенного наименования, которые находятся в свободном обращении; количества размещенных акций определенного наименования (за вычетом выкупленных их эмитентом).

Индекс KASE_BY рассчитывается на основе средневзвешенной доходности облигации, количества дней до погашения облигации и капитализации облигации (произведение цены на количество бумаг). Расчетное значение доходности облигации представляет собой средневзвешенную доходность по результатам сделок за день.

Соответствующие расчеты проводятся по остальным индексам.

На рынке суверенных еврооблигаций применяется индекс KASE_EC, – рассчитываемый по чистым ценам облигаций; KASE_EP – индекс, рассчитываемый с учетом накопленного интереса и выплаченных купонов; KASE_EY – индекс средней доходности еврооблигаций.

Отдельная группа индикаторов рынка отражает значения средневзвешенной ставки репо различных сроков привлечения, установленной на торгах биржи в секторе операций репо по государственным ценным бумагам (ГЦБ) и негосударственным ценным бумагам (НЦБ), а также в секторе автоматического репо. Ставки репо можно рассматривать как текущую стоимость "коротких денег" на финансовом рынке и, соответственно, как индикатор краткосрочной ликвидности участников денежного рынка. Ставки рассчитываются только по результатам торгов в день заключения сделок. Так как речь идет о сроках заимствования до двух недель, расчет годовой ставки не производится. Особенным индикатором является TONIA (Tenge Over Night Index Average), который рассчитывается ежедневно как средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия репо сроком на один рабочий день (репо "овернайт"), заключенным на бирже в секторе автоматического репо с ГЦБ. Средневзвешенная ставка репо сроком на один день по привлечению в тенге состоит в том, что последняя рассчитывается биржей по всем заключенным на бирже репо, включая сектор автоматического репо, сектор репо по ГЦБ и сектор репо по НЦБ. Индикатор объема учитывает объем сделок открытого во всех секторах репо на срок до 14 дней включительно.

Индикатор KazPrime отражает среднее значение по ставкам размещения денег на казахстанском рынке межбанковских депозитов. Расчет индикатора производится KASE ежедневно по котировкам, которые подаются торговую систему биржи участниками Сог-

лашения о формировании индикатора. Тренд отражает разность относительно значения предыдущего рабочего дня.

KIBOR представляет среднее значение по объявленным банками ставкам размещения денег на различные сроки – 7, 14 дней, 1, 2 и 3 месяца. Данные по KIBOR, KIBID и KIMEAN рассчитываются KASE ежедневно по рабочим дням и публикуются на веб-сайте биржи.

KIBOR – среднее значение по ставкам размещения денег на депозит (ставка, по которой банк хотел бы разместить деньги в другом банке на депозит – параметр предложения).

KIBID – среднее значение по ставкам привлечения денег на депозит (ставка, по которой банк хотел бы принять деньги от другого банка при размещении на депозит – параметр спроса).

KIMEAN – среднее значение между ставками размещения и привлечения (индикативный расчетный показатель).

По сектору иностранных валют группа индикаторов рынка отражает значения средневзвешенного биржевого курса тенге к торгуемым на бирже иностранным валютам различными типами расчетов: TOD (today – расчеты в день заключения сделки); TOM (tomorrow – расчеты на следующий рабочий день относительно дня заключения сделки) и SPT (расчеты во второй рабочий день).

Ставки межбанковского рынка депозитов (KIBOR, KIBID и KIMEAN) рассчитываются фондовой биржей на основе котировок участников в торговой системе; методика формирования показателя ставок аналогична LIBOR.

24.8. Финансовый кризис 2007-2009 годов

В причинах возникновения финансового кризиса необходимо выделить две его составляющие: внешнюю – со стороны мировой монетарной системы и внутреннюю – со стороны национальной. Кроме того, следует различать внешнее проявление кризисных явлений и внутренние, сущностные механизмы действия.

Возникнув вначале как кризис ликвидности, он охватил кредитный сектор и постепенно распространился на всю финансовую систему. Кризис проявился как перманентная нехватка денежных средств, требующихся рыночным субъектам хозяйствования, а кредитные учреждения не могли удовлетворить их потребности; хозсубъекты испытывают «денежный голод», банки – дефицит ликвидности.

Со стороны действия внешних причин разветвления кризиса необходимо учитывать широкую интеграцию денежной системы Казахстана в мировое денежное хозяйство, зависимость национальной монетарной системы от аналогичных систем ведущих мировых экономических центров – США, Европы, Китая. Условия международной торговли, формирование валютного курса, выход казахстанских компаний и банков на мировой финансовый рынок привели не только к преимуществам при использовании факторов межстранового обмена, но и таили риски потерь в связи с рыночной неопределенностью, стихийным развитием событий, дефолтами в отдельных звеньях рыночного механизма. По сути такие обстоятельства и послужили толчком, «искрой» возникновения кризиса – дисбалансами в ипотечной системе США.

Следующая движущая сила финансового кризиса действует со стороны мирового финансового рынка. Миграция финансового капитала усугубляет ситуацию. Отток капитала с рынков, нестабильных с точки зрения инвесторов, ограничивает возможности внутреннего финансового рынка финансировать потребности экономики, увеличивает стоимость финансового капитала. Денежный капитал инвесторов вкладывается в более надежные и менее рискованные инструменты и объекты: государственные ценные бумаги, казначейские векселя (а на международном уровне – в экономику стран с высоким рейтингом).

Турбулентность на финансовых рынках приводит, во многих случаях, к обвалу акций даже кажущихся солидных компаний; такие акции ранее могли быть переоценены рынком в сторону увеличения преждевременно, в результате действия конъюнктурных, временно действующих факторов. Это ведет к снижению стоимости залога по таким акциям в коммерческих банках и разрыве в активах банков и их обеспечении, снижая качество активов, о чем упоминалось ранее.

В числе внешних факторов – огромные масштабы применения финансовых инструментов, особенно производных, в долговых и спекулятивных операциях: денежная масса потеряла всякую связь с товарной массой, то есть был нарушен основной экономический закон – закон денежного обращения. Долговые обязательства некоторых стран многократно превышали объем валового национального продукта и резервы. Так, в США превышение всех обязательств против ВВП составило в 2007 году 3,3 раза. Это порождало тревожные ожидания участников экономических процессов, их стремление получить немедленную выгоду от спекулятивных операций с имеющимися деньгами – а не от вложения в реальное производство. Распространилась практика – деньги (во многом – виртуальные) производят новые деньги, вместо того, чтобы – товары производят деньги. В таких условиях непогашение долга в каком-либо хозяйственном звене приводит к цепной реакции неплатежей по системе, возникает паника среди инвесторов и владельцев денежных капиталов. Следовательно, возникший финансовый кризис следует рассматривать как долговой кризис.

Предназначение финансовых деривативов – снижение разнообразных рисков: кредитных, валютных, политических, рыночных и др. Однако надежность, которую они обеспечивают, расценивается трейдерами не как дополнительный фактор, обеспечивающий получение прибыли в операциях с простыми инструментами, а как основной стимул для арбитражной торговли с производными инструментами. Финансовые деривативы с 1990 г. стали отрываться от простых инструментов финансового рынка, что усилило его нестабильность. Производные инструменты оказались более самостоятельными и востребованными, чем инструменты, которые их произвели. Более того, деривативы, которые должны были снижать риски, стали их основным источником на мировом финансовом рынке. Малейшие колебания цен на простые финансовые инструменты отражались в резких скачках динамики рынка производных ценных бумаг. Концентрация финансовых деривативов в руках нескольких крупных банков приводит к тому, что факты и слухи об убытках компаний от операций с деривативами вызывают цепную реакцию на мировом финансовом рынке, что сказывается на объемах и ценах производных инструментов. Потери от торговли деривативами стали миллиардными.

В 2007 г. эти процессы и привели к мировому финансовому кризису, который перерос в мировой экономический кризис. Суть финансового кризиса состояла в том, что сфера обращения была противопоставлена сфере производства, создан контур, где можно из денег делать деньги, что привело к росту «денежной пирамиды». Мировой ВВП в 2008г. составил 65 трлн. долл., а стоимость различных финансовых инструментов, включая наличные деньги – 500 трлн. долл., то есть превышение составило 7,7 раз. Пирамида не обеспечивает финансовых обязательств – построена виртуальная экономика, в этом суть кризиса.

Действие внешних факторов распространилось и на внутреннее состояние денежной системы Казахстана. Считается, что причиной кризиса в Казахстане явилась возникшая необходимость выплат банков по обязательствам перед внешними кредиторами без возможности рефинансирования долгов в связи с ограничением доступа к бывшим дешевым кредитам и резким повышением стоимости фондирования. Это ограничило кредитование отечественных заемщиков, и денег стало не хватать для нормальной хозяйственной деятельности.

Не отрицая действие данного фактора, все же следует заметить следующее.

Выплата внешних долгов банков второго уровня, конечно же, снижает их возможности

кредитования внутренней экономики, но следует рассмотреть и другие аспекты проблемы. И поэтому первой причиной явилось затруднение с возможностью рефинансирования задолженности банков в связи с резко возросшей стоимостью капитала на международных рынках, что спровоцировал ипотечный кризис в США.

Но необходимо также иметь в виду, что в значительной степени проблема ликвидности касается безналичных денег. Основная зависимость функционирования банков подчиняется соотношению:

$$СК = А - О,$$

где: СК – собственный капитал банка;

А – активы банка;

О – обязательства.

В приведенной формуле равновесия начали постепенно уменьшаться все три составляющие.

Уменьшение активов вызывалось ухудшением их качества – ростом субстандартных и безнадежных, обесценением залоговой массы (падением цен на жилье, недвижимость). Это привело к необходимости увеличения провизий – средств участвующих в работе банка.

Состояние активов повлияло на собственный капитал банков, в том числе – прибыль, которая постепенно сокращалась.

Действие данных факторов вызвало сомнение в финансовой устойчивости банков и как следствие – падение стоимости их акций, что обесценивало собственный капитал и содействовало его сокращению. Сомнения в способности банков нормально функционировать в таких условиях не приводило к росту депозитов, что влияло на размеры третьего элемента приведенного соотношения. Стала сокращаться ресурсная база банков.

Коммерческая банковская система (в совокупности) способна «создавать» (генерировать) деньги посредством последовательного движения первоначального вклада (депозита) по системе с участием задействованных в процессе обслуживания и кредитования хозяйствующих субъектов, что определяет действие денежного мультипликатора (умножителя) денежной массы. Замедление мультипликации вызывается общим ухудшением состояния активов, несмотря на снижение резервной нормы для банков второго уровня со стороны Национального банка.

Со стороны валютного курса также действовали факторы разворачивания кризиса. Для оживления экономики Национальный банк РК снизил ставку рефинансирования, чтобы увеличить денежное предложение и, соответственно, удовлетворить спрос на деньги хозяйствующих субъектов. Но этот сигнал не был воспринят банками для соответствующего уменьшения ставок по вознаграждениям по кредитам в силу уже изложенных выше обстоятельств. Одновременно, данное мероприятие обычно приводит к снижению курса национальной валюты: это проявилось, например, в США в обесценении доллара к основным мировым валютам; но здесь, одновременно, в противоположном направлении действовала тенденция укрепления курса доллара к валютам тех стран, финансовые посредники которых скупали ценные бумаги американских компаний (что увеличило спрос на доллары для приобретения этих бумаг и укрепляло доллар). Но в странах, где не действовали эти операции (Казахстан и другие страны СНГ) центральные банки вынуждены были для поддержания курса доллара (в целях стимулирования экспорта и, соответственно, всей экономики) расходовать золотовалютные резервы. В результате, ограничивались возможности центрального банка использовать резервы для внутренних нужд: рефинансирования коммерческих банков, удержания инфляции на приемлемом уровне: и в целом, сокращение ЗВР могло стать критическим.

В результате, способность банков создавать дополнительные деньги существенно ограничивалась и денег для нормального кредитования всей клиентуры стало недоставать. Банки сокращают кредитование, спрос на деньги растет, за ним – ставки вознаграждения. Кредитных денег стало меньше. Начались сбои по всей хозяйственной цепи – неплатежи в

одном звене нарушали нормальную работу в нескольких смежных. Срабатывает принцип падающего «домино».

Глобальный финансово-экономический кризис продемонстрировал значительные недостатки существующих моделей финансовых отношений, как в общемировом масштабе, так и на национальном уровне. Слабые стороны выявились в структуре государственного регулирования и в деятельности самих финансовых институтов. Проблемы последних проявились в вопросах несовершенства и несоответствия систем управления рисками современным тенденциям и уровню принимаемых рисков (как по степени, так и качеству рисков), довольно низкого уровня корпоративного управления, недостаточной прозрачности и, как следствие, неэффективности бизнес-моделей, оказавшихся крайне чувствительными к негативными тенденциям.

В посткризисном периоде устраняются выявленные недостатки финансового сектора, допущенные ошибки и направить его развития в русло стабильного поступательного роста. Будет продолжена работа по созданию современной, устойчивой и конкурентоспособной финансовой системы Казахстана. С 2010 года выполняется пятилетний план форсированного индустриально-инновационного развития. В этой связи перед финансовым сектором стоит задача в полной мере мобилизовать финансовые ресурсы для реализации проектов, которые будут предусмотрены данным планом. Финансовый сектор должен стать своеобразным мостом между национальными сбережениями и потребностями инновационного роста, что предполагает восстановление доверия к нему.

Усилия государства в мобилизации финансовых ресурсов в первую очередь должны быть ориентированы на внутренних инвесторов, так как необходимо будет обеспечить их участие в посткризисном росте экономики. Важным фактором выполнения программы индустриализации является активное вовлечение в ее реализацию иностранных инвесторов, поэтому необходимо проводить политику стабильного инвестиционного климата, режима благоприятствования для иностранных инвестиций.

Должна быть повышена эффективность системы государственного регулирования и надзора, способствующая формированию устойчивого, конкурентоспособного и максимально эффективного функционирования финансовых институтов Казахстана, ориентированного на приоритетность национальных экономических интересов, посредством повышения устойчивости финансового сектора, укрепления доверия к финансовой системе и стимулирования инвестиционной активности.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

В чем состоят особенности финансового рынка и его отличие от других рынков?

Какие имеются предпосылки функционирования финансового рынка?

Как классифицируется финансовый рынок?

В чем заключается значение финансового рынка?

Что представляет собой рынок ценных бумаг?

Какими чертами определяются ценные бумаги?

Кратко охарактеризуйте основные виды ценных бумаг.

Что такое производные ценные бумаги?

Какие цели эмиссии ценных бумаг?

Назовите состав участников рынка ценных бумаг

Каково назначение и функции Регионального финансового центра города Алматы?

В чем заключается деятельность инвестиционных фондов?

Что представляет собой понятие «инфраструктура рынка ценных бумаг», ее состав?

Как осуществляется государственное регулирование рынка ценных бумаг?

В чем состоит деятельность акционерных обществ?

Какие функции выполняет фондовая биржа?

В чем заключается финансовая деятельность фондовой биржи?

Какие индикаторы фондового рынка применяются в Казахстане?

19. Каковы причины, особенности и последствия глобального финансового кризиса 2007-2009 годов?

ГЛАВА 25. ФИНАНСЫ В СИСТЕМЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ.

25.1. Содержание и характеристика внешнеэкономической деятельности

Внешнеэкономическая сфера деятельности охватывает обширный круг отношений, связанных с участием государства, его физических и юридических лиц с аналогичными зарубежными участниками и международными финансово-кредитными институтами при торговых, кредитных, налоговых, инвестиционных, долговых, страховых, расчетных, трансфертных и иных операциях. Иными словами – это отношения резидентов с нерезидентами, экономических агентов страны с «остальным миром» (по трактовке Системы национальных счетов), опосредуемые системой валютных расчетов. Значительную роль и место в этих отношениях занимают финансы, как категория синтезирующая обязательные, вынужденные, необходимые отношения через формирование и использование финансовых ресурсов и фондов у соответствующих участников отношений.

К внешнеэкономическим связям относятся:

- 1) внешняя торговля – предпринимательская деятельность в области международного обмена товарами, услугами, работами, информацией, результатами интеллектуальной деятельности.
- 2) иностранное инвестирование: вложение капитала, совместное предпринимательство, в том числе долевое участие в имуществе юридических лиц через акции и другие ценные бумаги, концессии – приобретение имущественных прав на использование природных ресурсов, разных объектов, находящихся в государственной собственности, для осуществления хозяйственной и иной деятельности на территории страны, аренда собственности;
- 3) участие страны в международных финансово-кредитных организациях; с этой формой внешнеэкономической деятельности связано предоставление иностранных кредитов и займов и производятся взносы в международные финансовые и другие организации;
- 4) сотрудничество в области науки, техники, культуры, туризма, спорта;
- 5) проведение расчетов по содержанию посольств, консульств и другого персонала за границей.

В экономике развитых стран важной составляющей внешнеэкономической деятельности составляет возведение или строительство промышленных, гражданских, транспортных и иных объектов за границей; однако этот вид деятельности Казахстаном практикуется мало из-за формально признаваемого недостатка финансовых и материально-технических ресурсов. Одновременно «теневой» сектор экономики осуществляет внешнее инвестирование в форме вложения капитала в иностранные активы: депозиты в иностранных банках, в ценные бумаги, покупка недвижимости и т.д., представляющих собой «утечку капитала» за рубеж.

Своеобразную деятельность представляет формирование специальных экономических зон – специально выделенных территорий с особым правовым и экономическим режимом, создаваемых с целью привлечения иностранного капитала, прогрессивных зарубежных технологий и управленческого опыта для ускоренного социально-экономического развития региона.

Развитие перечисленных внешнеэкономических связей положено в основу валютно-финансовых, расчетных и кредитных отношений республики с зарубежными странами.

Внешняя торговля включает экспорт и импорт.

Из-за сложившейся структуры производства значительная доля экспорта Казахстана приходится на минеральные продукты – до 74%, причем удельный вес нефти составляет около 60%. Продукция металлургической промышленности занимает 17,1%, химической и связанных с ней отраслей промышленности – 5,1%, агропромышленного комплекса – 0,6%; основными статьями экспорта агропромышленного комплекса остаются зерно, хлопок-волокно и кожевенное сырье. Машины и оборудование, транспортные средства составляют лишь 0,9% экспортных поставок.

В финансовой практике применяется понятие – бюджетная эффективность экспорта – соотношение валютной выручки и затрат (на производство продукции – ее стоимость во внутренних ценах и накладные расходы – транспортные, перевалка грузов, хранение в портах, станциях). Валютная выручка пересчитывается в тенге по действующему курсу. Повышение эффективности экспорта возможно путем совершенствования его структуры, то есть увеличения продукции машиностроения, трудоемких и наукоемких видов деятельности.

В импорте основными статьями являются машины, оборудование, товары потребительского назначения. Удельный вес машин, оборудования, средств транспорта, приборов составляет 39,5%; металлов и изделий из них – 20,1%; минеральных продуктов – 10,7%; продукции химической и связанных с ней отраслей промышленности – 8,1%; продовольственных товаров – 8,7%.

Основными партнерами Казахстана по экспорту являются (в порядке уменьшения поставок): Китай, Италия, Россия, Франция, Нидерланды; долгое время (до 2004 года) в числе основных потребителей казахстанского экспорта числились оффшорные территории – Бермудские и Виргинские острова. По импорту партнерами являются: Россия, Китай, Германия, Италия, Украина, США, Великобритания.

В макроэкономической теории превышение экспорта над импортом (чистый экспорт) считается фактором, благоприятным для развития национальной экономики в связи с его мультиплицирующим (умножающим) эффектом на объем чистого национального продукта (см. схему 23.1). Кроме того, это превышение может вызвать положительное сальдо платежного баланса страны (в случае значительного удельного веса в нем торгового баланса). В целом за счет экспортных поступлений валютных средств финансируется импорт страны. Превышение импорта над экспортом в краткосрочном плане не является неблагоприятным фактором, поскольку отечественные потребители получают больше необходимых товаров, особенно при их дефиците на собственном рынке. Однако в длительном периоде это явление может привести к истощению официальных валютных резервов, которые используются для сбалансирования пассива платежного баланса. Устойчивые и длительные дефициты платежных балансов требуют сложной перестройки экономики, использования торговых барьеров и других ограничений, приводят к девальвации национальной валюты, увеличению внешней задолженности страны. Основными партнерами республики в проведении экспортных операций являются страны СНГ – 15,7%, другие страны – 84,3%, из них Европа – 55,1%, Азия – 23,7%; в импортных странах СНГ занимают 42,5%, другие страны – 57,5%, из них Европа – 29%, Азия – 20,8%.

Важный аспект внешнеэкономической деятельности – участие зарубежных инвесторов и привлечение иностранных кредитов для развития экономики республики. Эти средства должны целенаправленно и эффективно использоваться для решения приоритетных задач совершенствования структуры национального хозяйства, наполнения рынка потребительскими товарами и расширения экспортного потенциала. Для обеспечения кредитов созданы золотовалютные резервы, которые служат также обеспечением

национальной валюты. Другой формой обеспечения кредитов служит запас экспортных товаров.

Иностранный капитал поступает в страну в трех различных формах: кредита, официальной помощи развитию, инвестиций. О первых двух формах изложено в разделе 18.3.

Инвестиции бывают двух видов: прямые и портфельные. Прямые инвестиции представляют собой вложение иностранного капитала в экономику другой страны для получения его владельцем прибыли под собственный риск. Портфельные инвестиции – вложение средств в фиктивный капитал – ценные бумаги, выпускаемые юридическими и физическими другой страны.

Для привлечения иностранных инвестиций требуется обеспечение необходимых условий:

упрощение административных процедур связанных с деятельностью иностранных инвесторов: выдача разрешений на право работы, передвижения внутри страны, прохождения таможенного и пограничного контроля, выдача виз и т.п.; предоставления налоговых и других льгот (льготные ставки, налоговые скидки на инвестиции или кредиты, льготные пошлины, ускоренная амортизация и др.) в видах деятельности, приоритетных для национальных интересов страны; обеспечение правами пользования землей, недвижимостью, предоставление субсидий на обучение персонала; предоставление правительственных гарантий на вывоз прибыли или льготных условий ее рекапитализации.

Казахстан является членом Международного валютного фондов, Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития, Многостороннего агентства гарантии инвестиций, Международного центра по урегулированию инвестиционных споров. В соответствии с этим государство 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. В связи с членством в Международном валютном фонде страна может получать кредиты для урегулирования курса валюты и при затруднениях в области внешнеэкономических расчетов при условии эффективного использования полученного займа и проведения серии реформ по осуществлению экономического роста. Займы и кредиты могут предоставлять Международный банк и его филиалы – Международная ассоциация развития (льготные долгосрочные кредиты) и Международная корпорация (финансирует капиталовложения в высокорентабельные частные предприятия по ставкам, превышающем среднегодовые на рынке ссудных капиталов).

Развитие внешнеэкономической деятельности заложено во многих хозяйственных законах. Расширение этой деятельности требует становления экономики открытого типа, развивающейся во взаимосвязи и в состязательности с мировой.

В основу совершенствования внешнеэкономической деятельности положена идея самостоятельности предприятий, организаций и регионов республики на внешнем рынке, либерализация внешнеэкономической деятельности с передачей коммерческих операций на уровень хозяйствующих субъектов при обеспечении их деловой самостоятельности и сосредоточения функций государственных органов на регулировании и стимулировании этих операций. Регулировании внешнеэкономического комплекса проводится в основном через правовые (внутреннее и международное законодательство) и экономические рычаги (таможенные пошлины, налоги, курс валюты, банковский процент). Стратегическое направление внешнеэкономической деятельности – разработка и внедрение мер по достижению конвертируемости 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. Для расширения валютной самостоятельности предприятий создан внутренний рынок валюты с ее свободной куплей-продажей по рыночным курсам. На основе сложившегося валютного курса при проведении торгов на валютной бирже на основе текущего соотношения спроса и предложения на валюту Национальным банком устанавливается курс валют. На валютные и кредитные операции выходят коммерческие банки, хозяйствующие субъекты получают право самостоятельного привлечения иностранных кредитов под залог имущества. Создана система страхования внешнеэкономических рисков компаний, фирм, организаций, банков.

Для нормального осуществления внешнеэкономической деятельности необходима развитая внешнеэкономическая инфраструктура. В этих целях созданы органы управления внешними связями в структуре Правительства, Министерства финансов, Национального банка Республики Казахстан. Функционирует сеть банков второго уровня (коммерческих), имеющих лицензии на совершение валютных операций, специализированных товарных бирж; развитая сеть посреднических организаций, специалисты которых обладают знаниями и навыками в вопросах внешнеэкономической конъюнктуры, располагают информацией о состоянии мировых товарных и валютных рынков, движении процентных ставок и т.д. Казахстан активно включается в мирохозяйственные процессы на равноправных началах.

25.2. Направления развития внешнеэкономической деятельности Казахстана

В соответствии с программами развития внешнеэкономическая политика направлена на либерализацию внешнеэкономической деятельности. Для защиты интересов национального рынка от неблагоприятного развития мировой конъюнктуры и иностранной конкуренции периодически пересматриваются импортные и экспортные таможенные пошлины в соответствии с целями регулирования движения товаров и услуг. Унифицируется национальное законодательство по основным вопросам внешнеэкономических отношений в границах единого экономического пространства стран с общими интересами.

В части внешнеэкономических отношений со странами СНГ стратегическим курсом является сохранение и укрепление экономического союза, поддержание сложившейся кооперации между предприятиями этих стран, интеграция усилий по развитию транспорта, связи, энергетики, в сфере научно-технического прогресса, подготовки кадров, решении экологических проблем, обороны.

Для эффективного продвижения процесса формирования таможенного союза и единого экономического пространства, координации действий государств Сообщества при интеграции в мировую экономику и международную торговую систему создано Евразийское экономическое сообщество – ЕврАзЭС. ЕврАзЭС - международная экономическая организация, наделенная функциями, связанными с формированием общих внешних таможенных границ входящих в нее стран (Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Россия и Таджикистан), выработкой единой внешнеэкономической политики, тарифов, цен и другими составляющими функционирования общего рынка.

Один из главных векторов деятельности организации - обеспечение динамичного развития стран Сообщества путем согласования социально-экономических преобразований при эффективном использовании их экономических потенциалов в интересах повышения уровня жизни народов.

Бюджет Сообщества формируется за счет долевых взносов: 40 процентов вносит Россия, по 15 процентов – Беларусь, Казахстан и Узбекистан, по 7,5 процентов – Кыргызстан и Таджикистан.

Одним из ключевых элементов финансовой инфраструктуры на евразийском

пространстве, эффективным инвестиционным механизмом развития сотрудничества стран-участниц в целях углубления интеграционных процессов призван стать Евразийский банк развития (ЕАБР). Основные направления финансовой деятельности Банка связаны с электроэнергетикой, водно-энергетическим комплексом, транспортной инфраструктурой, высокотехнологичными и инновационными отраслями.

Действует также Антикризисный фонд ЕврАзЭС, цель которого – борьба с последствиями финансового кризиса, обеспечение экономической и финансовой устойчивости стран-участниц. В соответствии с Порядком предоставления финансовых кредитов из средств Фонда и Порядком предоставления инвестиционного финансирования из средств Антикризисного фонда ЕврАзЭС поступают заявки от государств-участниц. Управляет средствами Фонда Евразийский банк развития.

Формирование таможенного союза трех государств – Беларуси, Казахстана и России предоставляет огромные возможности для экономики страны и является шагом на пути к дальнейшей экономической интеграции между этими странами.

Преимущества таможенного союза:

1) отменяется большинства барьеров для взаимной торговли, что увеличит товарооборот между странами. Для отечественных предприятий расширятся рынки сбыта. В целом емкость рынка – около 170 млн. человек, этому будет способствовать отмена таможенного контроля на внутренних границах;

2) в результате унификации с партнерами таможенных тарифов установятся более высокие тарифы по товарам из третьих стран, что в свою очередь даст шанс казахстанским товарам занять те ниши на внутреннем рынке, которые были прочно заняты товарами из третьих стран (в частности, из Китая);

3) достигнутый более благоприятный инвестиционный и бизнес-климат в Казахстане, а также более либеральная налоговая политика позволяют рассчитывать на приток иностранных инвестиций в несырьевые сектора, ориентированные на рынок стран таможенного союза;

4) вхождение Казахстана в таможенный союз станет стимулом кооперации и взаимодополняющих предприятий и создания совместных вертикально-интегрированных корпораций России, Беларуси и Казахстана. Это позволит обеспечить большую конкурентоспособность продукции и совместный выход и экспансию товаров на внешние рынки.

5) унификация таможенных тарифов приведет к определенному их росту для Казахстана, а с дополнительным привлечением инвестиций это позволит получить дополнительное увеличение доходной части государственного бюджета.

Важным фактором будет целевая направленность использования дополнительных доходов. Эти ресурсы важно сконцентрировать на поддержке действующих и создании новых высокотехнологичных производств, ориентированных на потребности таможенного союза и внешние рынки.

Инструментарий таких мер – это точечное субсидирование товаропроизводителей с целью повышения их конкурентоспособности в таможенном союзе и вне его; обеспечение доступа предприятий к кредитным ресурсам и снижение бремени их обслуживания; предоставление дополнительных налоговых стимулов несырьевому сектору; создание инфраструктуры с целью привлечения инвестиций.

Наряду с новыми возможностями появляются и новые вызовы. Для того чтобы удерживать свои рынки и занимать новые, требования к качеству товаров и конкурентоспособности казахстанских компаний должны повыситься. Поэтому повышается приоритет обновления, модернизации действующих и создания новых высокотехнологичных производств, внедрения передовых систем контроля качества.

Увеличение импортных пошлин повлечет некоторое увеличение внутренних цен.

Следующий этап интеграции – это создание единого экономического пространства, что означает для Казахстана, прежде всего, установление недискриминационного доступа к

инфраструктуре наших партнеров. Это крайне важно для республики, отдаленной от основных рынков сбыта и не имеющей выхода к морским портам.

25.3. Формы и методы регулирования внешнеэкономической деятельности

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности включает разнообразные формы и методы. Основными формами регулирования являются: финансирование внешнеэкономической деятельности; налогообложение; инвестирование; внешнее заимствование; внешняя задолженность; субсидирование экспорта.

Методы регулирования соответствуют указанным формам и включают прямые и косвенные способы.

К прямым относятся административные формы регулирования: лицензии и квоты; может также устанавливаться государственная монополия внешнеэкономической деятельности (на внешнюю торговлю, валютные операции и др.).

Лицензирование и квотирование экспорта и импорта используются как временные меры для целей стабилизации и насыщения внутреннего рынка в условиях ограниченности сырьевых ресурсов и товарных фондов.

Лицензия – разрешение, выдаваемое компетентными государственными органами на вывоз или ввоз продукции, товаров, валюты, информации. Квота – часть, доля в общем объеме производства, предназначенная для внешнеторговой деятельности.

Государственная монополия представляет собой наиболее нерациональный способ регулирования внешнеэкономической деятельности, но в неблагоприятных условиях состояния экономики может применяться для решения проблемы приведения в равновесие платежного баланса за счет контроля импорта и экспорта. Данный способ может быть применен в форме предоставления исключительных прав государственной компании (или с участием государства) на совершение определенных внешнеэкономических операций или на обслуживание внешнеэкономических связей (например, обязательное страхование импорта государственными страховыми компаниями). В целом такие меры относятся к методам нетарифного регулирования.

Косвенные или экономические методы регулирования, являются более действенными и соответствующими развитым внешнеэкономическим отношениям. К ним относятся налоги, в том числе таможенные пошлины, курс валюты, мировые цены, процентные ставки по внешним кредитам, курс облигаций, других ценных бумаг и платежных средств.

Важнейшей функцией органов управления внешнеэкономическими связями является регулирование валютных отношений. Валютное регулирование – это разработка и утверждение нормативных правовых актов, сбор информации, контроль за соблюдением валютного законодательства, применение санкций за его нарушение. Органами валютного регулирования в Казахстане является Правительство, Национальный банк, Министерство финансов в пределах своей компетенции. Эти же органы осуществляют валютный контроль. Такую функцию выполняют также агенты валютного контроля – уполномоченные банки и уполномоченные небанковские финансовые учреждения, на которые возложена обязанность контроля за соблюдением валютного законодательства при проведении ими операций в соответствии с полученными лицензиями.

С учетом целей экономической политики, в законе «О валютном регулировании и валютном контроле» целью валютного регулирования содействие государственной политике по достижению устойчивого экономического роста и обеспечению

экономической безопасности.

Задачи валютного регулирования: установление порядка обращения валютных ценностей в республике; создание условий для дальнейшей интеграции Казахстана в мировую экономику; обеспечение информационной базы по валютным операциям и потокам капитала.

Законодательством четко и системно формулируются полномочия органов валютного регулирования; режимы валютного регулирования; основные принципы осуществления валютных операций; процедуры регулирования операций движения капиталов и открытия счетов; цели, задачи и основные принципы валютного контроля. Систематизированы действующие режимы валютного регулирования (лицензирование и регистрация), все основные действующие нормы подзаконных нормативных правовых актов по валютному регулированию и валютному контролю; отражены основные процедуры режима уведомления о валютных операциях, который не будет ограничивать их проведение, являясь источником информации о потоках капитала и операциях с валютными ценностями.

Отменяется лицензирование прямых инвестиций за рубеж; финансовых займов нерезидентам; переводов в пользу нерезидентов в оплату приобретения права собственности на недвижимость. Данные операции будут осуществляться в регистрационном режиме.

Совершенствуются процедуры регулирования открытия счетов в иностранных банках.

С 2007 года отменено лицензирование валютных операций, а также осуществлен переход на принципы репатриации в зависимости от сроков, установленных во внешнеторговых контрактах. Сохраняются режимы регистрации и уведомления в отношении отдельных валютных операций в целях мониторинга негарантированного внешнего долга, статистики платежного баланса и пополнения информационной базы по валютным операциям.

Валютный курс или цена национальной денежной единицы, выраженная в денежных единицах валюты другой страны, связывает все внутренние цены с ценами другой страны. Колебания валютного курса изменяет цены на товары другой страны для отечественных потребителей и наоборот, цены отечественных товаров – для потребителей другой страны. Тем самым эти изменения влияют на привлекательность экспорта и импорта; в случае уменьшения курса национальной валюты относительно валюты другой страны, получает развитие экспорт, в противоположном случае – импорт, так как в первом случае отечественные товары становятся дешевле для иностранцев и расширяется спрос на эти товары с их стороны; во втором случае импортные товары дешевеют и увеличивается спрос в своей стране на эти товары.

Система валютных курсов государства может быть организована в виде гибких («плавающих»), ограниченно гибких, фиксированных валютных курсов.

При системе гибких курсов обмен осуществляется на основе спроса и предложения валют, при системе фиксированных курсов устанавливается определенное соотношение национальной валюты к золоту или другой твердой валюте; во втором случае государство регулирует это соотношение и, тем самым, вмешивается в функционирование рынка валют в целях достижения сбалансированности платежного баланса страны. При этом занижение курса иностранной валюты относительно своей вызывает потери стоимости при экспорте, которые компенсируются при импорте, и наоборот, при завышении этого курса потери возникают при импорте, что должно быть покрыто дополнительным экспортом.

При импорте (для иностранного импортера) понижение курса иностранной валюты относительно местной означает расширение возможностей на местном рынке и, наоборот, повышение этого курса ведет к свертыванию рынка в связи с ростом цен на

импортируемые товары.

Для отечественных импортеров колебания курсов означают изменение возможностей по закупке иностранных товаров (при наличии одинаковой суммы средств в собственной валюте).

Таким образом, валютный курс влияет на объемы экспорта и импорта, которые, в свою очередь, через финансовые инструменты – налоги на экспорт и импорт, таможенные пошлины – воздействуют на величину получаемых и распределенных финансовых ресурсов и финансовое положение как государства, так и производителей экспортной или потребителей импортной продукции, товаров и услуг.

При кризисных ситуациях: значительном спаде производства, инфляции, вызванной неудовлетворенным спросом, нарушаются и искажаются макроэкономические пропорции и принципы, определяющие внешнеэкономическое равновесие. Это сопровождается всеобщей ориентацией потребителей на импорт, недостаточностью экспортной валютной выручки для покрытия возрастающего импорта, резким обесценением национальной валюты по отношению к твердым валютам. Центральный банк вынужден проводить валютные интервенции для поддержания курса собственной денежной единицы, лишаясь валютных резервов или обращаясь за поддержкой к международным финансовым организациям. Дальнейшее развитие кризиса вынуждает государство ограничивать и импорт, крайне необходимый для жизнеобеспечения страны, поскольку его нечем оплачивать. У стран с сырьевой ориентацией экономики продолжительные кризисы приводят к истощению природных ресурсов, становящихся единственным источником экспорта, возможной потере экономической и даже политической независимости.

В современных условиях на мировом валютном рынке существует разнообразные виды валютных курсов по различным классификационным признакам:

обменные валютные курсы: спот-курс, форвард, кросс-курс;

расчетные валютные курсы: номинальный валютный курс, номинальный эффективный валютный курс, реальный валютный курс, реальный эффективный валютный курс;

гибридные валютные курсы: валютный коридор, управляемое плавание, целевые зоны, ползущая фиксация, оптимальное валютное пространство.

Возможным оптимальным вариантом валютного курса является режим регулируемого плавания.

Стоимостное регулирование импорта и экспорта может осуществляться путем предоставления импортных и экспортных субсидий участникам торговых сделок. Поскольку прямые экспортные субсидии запрещены международным законодательством, могут предоставляться скрытые субсидии (льготное кредитование, занижение цен на исходные сырье, материалы, энергетические ресурсы, субсидирование фрахта).

Как правило, государство использует весь арсенал льгот для экспорта готовой продукции и импорта сырья, и исключает какие-либо льготы при экспорте сырья и импорте готовой продукции, что важно для защиты национального производства.

25.3.1. Налоговое регулирование внешнеэкономической деятельности

Налоги являются важным регулятором внешнеэкономических отношений; здесь имеется ввиду как обычные налоги, так и специальные – на доходы (прибыль) совместных предприятий, таможенные пошлины (налоги на экспорт и импорт).

Во многих государствах проводится таможенно-тарифное регулирование экспорта и импорта.

Таможенный кодекс устанавливает принципы таможенного дела (то есть порядок перемещения через границу товаров и иных предметов, таможенное обложение, оформление, контроль и другие средства проведения в жизнь таможенной политики) на основе единства таможенной территории, таможенных пошлин и таможенных сборов.

Таможенный тариф призван регулировать иностранную конкуренцию на внутреннем рынке. Таможенный тариф – систематизированный свод ставок таможенных пошлин, которыми облагаются ввозимые на таможенную территорию республики и вывозимые за пределы этой территории товары и иные предметы.

Таможенные пошлины – налоги, взимаемые государством о провозимых через национальную границу товаров по ставкам, предусмотренным таможенным тарифом (см. табл.25.1). Различают ввозные, вывозные, транзитные, сезонные, специальные, антидемпинговые, компенсационные, протекционистские, преференциальные таможенные пошлины. В Казахстане применяются импортные (ввозные), экспортные, сезонные, специальные, антидемпинговые, компенсационные пошлины. С 2008 г. введены таможенные пошлины на вывозимые с таможенной территории Республики Казахстан сырую нефть и товары. Выработанные из нефти.

Таблица 25.1. Виды таможенных пошлин

По способу взимания	Специфически	Адвалорные	Комбинированные
По объекту обложения	Импортные	Экспортные	Транзитные
По характеру	Сезонные	Антидемпинговые	Компенсационные
По происхождению	Автономные	Конвенционные	Преференциальны
По типам ставок	Постоянные	Переменные	-
По способу вычисления	Номинальные	Эффективные	-

В отечественной практике получили распространение адвалерные, специфические и комбинированные ставки пошлины; адвалерные начисляются в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров, специфические – в установленном размере на единицу облагаемых товаров или предметов, а комбинированные ставки – путем сочетания обоих видов обложения. В отечественной практике получили распространение адвалерные, специфические и комбинированные ставки пошлины; адвалерные начисляются в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров, специфические – в установленном размере на единицу облагаемых товаров или предметов, а комбинированные ставки – путем сочетания обоих видов обложения.

До 1996г. на территории республики действовали экспортные пошлины. Экспортными таможенными пошлинами облагались отдельные виды товаров по перечню, определяемому правительством. Взимание экспортных пошлин производилось с юридических лиц, независимо от форм собственности и места регистрации, а также физических лиц, поставляющих товары на экспорт. Экспортные пошлины уплачиваются экспортерами в иностранной валюте и исчисляются к таможенной стоимости товаров и услуг. При вывозе товаров по бартерным (товарообменным) операциям ставка пошлины сохраняется. Экспортные таможенные пошлины применяются во многих государствах и остаются действенным регулятором внешнеторгового оборота, цен товаров на мировых рынках, их конкурентоспособности и в целом влияют на конъюнктуру этих рынков.

После их отмены как меры стимулирования экспорта в 1996г., они вновь вводятся с мая 2008г. на экспорт сырой нефти с одновременным повышением ставок рентного налога на экспорт.

Экономическая суть экспортных таможенных пошлин – абсолютная рента. Ее оплачивает иностранный покупатель. При занижении или отмене экспортных пошлин абсолютная рента в части занижения или отмены оплачивается собственником – производителем продукции за счет доходов внутренних потребителей через рост внутренних цен. Заниженный уровень экспортных таможенных пошлин приводит к расточительной реализации природных ресурсов на мировом рынке, а завышенный – к снижению производства из-за затруднений в реализации ресурсов на этом рынке.

Этот вид платежа был фактически отменен в самый разгар мирового финансового кризиса, в начале 2009 года. Тогда за вывоз нефти и главных ее компонентов экспортеры стали платить в несколько раз меньше. С 16 августа 2010г. в Казахстане были введены экспортные таможенные пошлины на нефть и нефтепродукты. Правительством Казахстана были утверждены следующие ставки таможенных пошлин: на экспорт нефти – 20 долл. США за тонну, светлых нефтепродуктов – 99,71 долл. за тонну, темных нефтепродуктов – 66,4 долл. Теперь таможенная пошлина перестанет быть фиксированной и будет зависеть от мировых цен на углеводородное сырье

В Казахстане действует импортный таможенный тариф с целью совершенствования системы государственного регулирования внешней торговли, эффективной реализации импортной политики страны, увеличения доходов государственного бюджета от внешнеэкономической деятельности. Предусмотренные импортным таможенным тарифом таможенные пошлины установлены в процентах от таможенной стоимости импортных товаров и уплачиваются в тенге (с пересчетом таможенной стоимости по курсу тенге, устанавливаемому Национальным банком) или в свободно конвертируемой валюте по выбору импортера.

Таможенная стоимость товара – фактически уплаченная цена на момент пересечения таможенной границы. В нее включаются цена товара согласно счета-фактуры, а также следующие фактические расходы, если они не включены в счет-фактуру:

по транспортировке, погрузке, разгрузке, перегрузке и страхованию до пункта пересечения таможенной границы;

комиссионные, брокерские и некоторые другие расходы.

Предусмотрен дифференцированный подход при назначении ставок тарифа для разных видов товаров: низкие – для товаров первой необходимости и более высокие – для второстепенных товаров.

Система импортных таможенных пошлин служит защитой национального производства от экспансии иностранной продукции: повышенными импортными пошлинами облагаются товары конкурирующие с отечественными, низкими пошлинами – товары и продукты, отсутствующие или производимые в недостаточных объемах внутри страны. Этот принцип одновременно обеспечивает фискальные интересы государства по наполнению доходной части государственного бюджета.

Сезонные таможенные пошлины применяются для оперативного регулирования ввоза и вывоза товаров; срок действия этих пошлин не превышает четырех месяцев.

Специальные таможенные пошлины применяются в следующих случаях:

когда ввоз товаров в страну наносит или угрожает нанести ущерб отечественным производителям таких или подобных товаров;

как мера предупреждения в отношении участников внешнеэкономических связей, нарушающих интересы данной страны, а также как мера пресечения недобросовестной конкуренции;

как ответная мера на дискриминационные и иные действия, ущемляющие интересы страны со стороны других государств.

Антидемпинговые пошлины применяются в случае ввоза на территорию страны товаров, по ценам, существенно более низким, чем конкурентная цена в стране экспорта и если такой ввоз наносит или угрожает нанести ущерб отечественным производителям таких или подобных товаров.

Компенсационные пошлины применяются в следующих случаях:

при ввозе товаров, при производстве или экспорте которых использовались субсидии и если такой ввоз наносит или угрожает нанести ущерб отечественным производителям подобных или конкурирующих товаров;

при вывозе за пределы таможенной территории страны товаров, при производстве которых прямо или косвенно использовались субсидии и если такой вывоз наносит или угрожает

нанести ущерб интересам данной страны.

В Казахстане взимается сбор за таможенное оформление, то есть, таможенные процедуры за основной и добавочные листы грузовой таможенной декларации независимо от характера сделки и типа декларации; установлен дифференцированный подход к оплате процедур для юридических лиц с местоположением за границей и на территории СНГ при оформлении имущества по спецификациям товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности.

Кроме того, уплачиваются такие таможенные платежи:

- 1) таможенный сбор за хранение товаров;
- 2) таможенный сбор за таможенное сопровождение;
- 3) сбор за выдачу лицензий таможенными органами Республики Казахстан;
- 4) сбор за выдачу квалификационного аттестата специалиста по таможенному оформлению;
- 5) плата за предварительное решение.

Комитет таможенного контроля Министерства финансов Республики Казахстан определяет порядок взимания таможенных платежей, а его органы проверяют уплату платежей при предъявлении товаров к таможенному контролю согласно таможенной декларации.

Уплата таможенных пошлин за поставку продукции в государстве СНГ осуществляется в соответствии с действующим законодательством и межправительственными соглашениями, заключенными с этими странами.

Таможенные пошлины или применяемые вместо них налоги на импорт являются составляющими свободной оптовой (отпускной) цены товаров (кроме них цена включает фактурную стоимость товаров, расходы по закупке и доставке товаров до границы, вознаграждение внешнеэкономическим и другим организациям). При этом импортируемые товары облагаются налогом на добавленную стоимость и акцизами. С включением торговых надбавок на эти товары формируются свободные розничные цены.

25.4. Формирование и использование валютных ресурсов

Валютные ресурсы государства, негосударственного сектора формируются и используются при совершении валютных операций. Валютные операции – это сделки, связанные с переходом права собственности на валюту, ценные бумаги, платежные инструменты в иностранной валюте, сделки между нерезидентами и резидентами в национальной валюте и с использованием ее в качестве платежного средства, ввоз и вывоз, пересылка валютных ценностей через границы страны.

Валютные операции подразделяются на текущие операции и операции, связанные с движением капитала.

К текущим относятся:

- расчеты за товары и услуги (без отсрочки платежей));
- расчеты по кредитованию экспортно-импортных сделок на срок не более 180 дней;
- предоставление и получение кредитов на срок не более 180 дней;
- перевод и получение дивидендов, процентов и иных доходов по депозитам, инвестициям, ссудным и иным операциям;
- переводы неторгового характера: гранты, суммы наследства, заработной платы, пенсий, алиментов и т.д.

К операциям, связанным с движением капитала, относятся:

- инвестиции;
- оплата имущественных и иных прав на недвижимость;
- расчеты по кредитованию экспортно-импортных сделок на срок более 180 дней;
- предоставление и получение кредитов на срок более 180 дней.

Валютные операции совершаются при всех видах внешнеэкономической деятельности: экспорте, импорте, оказание услуг, инвестировании капитала, международном государственном и коммерческом кредите, оказании экономической помощи, движение золотовалютных резервов страны, содержания дипломатических и других органов, зарубежных командировках, туризме, миграции населения, межгосударственных трансфертах, культурном, научном, техническом сотрудничестве и т.д.

Большинство из упомянутых видов внешнеэкономической деятельности воспроизводят валютные ресурсы, также как и финансируются за счет них, поскольку все используемые валютные ресурсы в стране должны иметь источник их поступлений.

Валютные ресурсы являются составной частью финансовых ресурсов и подразделяются аналогично: на централизованные (государственные) и децентрализованные (ресурсы предприятий, организаций, учреждений).

Валютные ресурсы государства формируются за счет:

выручки от экспорта продукции, товаров и услуг государственного сектора экономики – предприятий, организации, компаний, фирм, обществ и т.д.;

таможенных пошлин, других таможенных платежей, уплачиваемых в иностранной валюте, при оформлении операций по перемещении товаров и грузов через таможенную границу; поступлений от налогов, бонусов, роялти, уплачиваемых иностранными участниками соглашений, сделок, контрактов и других операций внешнеэкономического характера; штрафов и пени за нарушение валютного законодательства при уплате их в иностранной валюте;

поступлений от размещения депозитов в зарубежных банках и других финансовых организациях, а также доходы от использования имущества и активов за рубежом; кредитов и займов иностранных государств, банков и международных и межгосударственных финансовых организаций;

поступлений грантов и безвозмездной помощи в валюте.

Валютные ресурсы в значительной мере централизуются в распоряжении правительства.

Местным органом власти может передаваться часть общегосударственных ресурсов в установленной доле для выполнения приоритетных задач или выполнения части общегосударственной программ. Кроме того, местные органы власти могут привлекать валютные средства в форме иностранных кредитов, а также покупать валюту на валютной бирже. Уполномоченные органы государства и его финансовые агенты также могут быть покупателями валюты на валютном рынке.

Валютные ресурсы государства используются следующим образом:

Национальным банком для осуществления «валютных интервенций» – продажи иностранной валюты в целях поддержания курса национальной валюты на регулируемом уровне, определяемом стратегическими планами по обеспечению устойчивого денежного обращения в стране;

Министерством финансов для:

покрытия внешней задолженности согласно графику ее погашения в установленные соглашениями о займах сроки,

уплаты взносов за членство в международных организациях, финансирования работы посольств, консульств, представительств и подобных органов в других странах,

правительственными органами для удовлетворения государственных нужд – централизованных закупок по импорту товаров и предметов первой необходимости: сырья, топлива, энергоносителей, техники, некоторых видов продовольствия и т.д., необходимых для обеспечения нормального течения производственных процессов в национальном хозяйстве страны;

местным органам управления для обеспечения потребностей коммунального хозяйства, непромышленной сферы, развития местной инфраструктуры, разных насущных потребностей населения регионов.

Основным источником валютных ресурсов компаний, фирм и организаций всех форм собственности является валютная выручка от экспортируемой продукции. Раньше часть валютной выручки после уплаты налогов и таможенных пошлин предприятия обязаны были продавать Национальному банку по устанавливаемому им курсу, а часть продавать через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке, в соответствии с порядком, устанавливаемым Национальным банком. В настоящее время валюта, оставшаяся после уплаты установленных законодательно налогов и пошлин, остается в распоряжении юридических лиц и расходуется по усмотрению собственника или учредителя. Хозяйствующие субъекты, не производящие экспортной продукции и нуждающиеся в валюте приобретают ее на валютных рынках путем обмена национальной валюты. Таким же образом могут увеличивать валютные фонды хозорганы всех организационно-правовых видов.

Следующий источник формирования валютных ресурсов хозяйствующих субъектов валютные кредиты банков. Для компаний, фирм, занятых выпуском продукции или оказанием услуг, имеющих приоритетный характер, важных с точки зрения развития отрасли, региона, национального хозяйства в целом, или участвующих и реализации соответствующих программ развития, кредиты, полученные у иностранных банков могут гарантироваться правительством страны; в Казахстане подобная практика постепенно ограничивается в связи с необходимостью развития принципа коммерческого расчета и перенесения ответственности за эффективное использование заемных средств на их пользователей. Для финансирования аналогичных направлений производства валютные средства компаниям, фирмам могут выделяться по решению правительства из централизованных валютных ресурсов.

Для хозяйствующих субъектов, действующих на долевых основах (акционерных, совместных, кооперативных) пополнение валютных ресурсов может достигаться за счет дополнительных вкладов в валюте участников этих хозяйственных структур.

Возможным источником поступлений валютных средств является компенсации за невыполнение договоров, соглашений, обязательств по контрактам, назначенных арбитражными органами, страховых возмещений в валюте со стороны страховых организаций других стран.

Валютные средства, в порядке перераспределения могут быть выделены низовым хозяйствующим единицам со стороны вышестоящего звена управления – при создании валютных фондов на данном уровне управления.

В совокупности, средства из перечисленных источников валютных ресурсов образуют валютные ресурсы хозяйствующих субъектов, используемые на разнообразные цели производственного и социального развития их коллективов (см. раздел «Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов»). Возможными направлениями их использования являются:

- 1) наращивание экспортного потенциала компаний, фирм, действующих на мировых рынках;
- 2) организация производства импортозамещающей продукции или расширение действующего производства такой продукции; для реализации этих целей за счет валютных ресурсов закупается оборудование, инструменты, материалы, технологии, лицензии, ноу-хау, производятся операции по лизингу основных фондов, приглашаются иностранные специалисты, обучаются кадры;
- 3) погашение валютных кредитов и процентов за их использование;
- 4) уплата комиссионных вознаграждений специализированным внешнеэкономическим организациям за услуги по содействию в совершении операций на внешних рынках;
- 5) вложения в приобретение ценных бумаг иностранных компаний, фирм, финансовых и кредитных учреждений в порядке участия в капитале;
- 6) уплата штрафов, пени, компенсаций за нарушение условий договоров, контрактов по внешнеэкономическим обязательствам;

- 7) покупка национальной валюты для обеспечения внутренних потребностей;
 - 8) приобретение импортных товаров потребительского и культурно-бытового назначения, медикаментов, медицинского оборудования и инструментов для удовлетворения потребностей коллективов организаций (согласно установленным нормативам).
- Возможно и другое использование валютных ресурсов по усмотрению собственника или учредителей.

Юридические лица вправе объединять принадлежащие им валютные фонды для выполнения общих задач развития: производственной инфраструктуры, строительства объектов совместного пользования, проведения научных исследований и внедрения результатов научных разработок в производство, финансирования перспективных проектов, информационных систем, маркетинговых исследований и т.д.

25.4.1. Утечка, вывоз, бегства капиталов, отмывание денег

Нелегальный вывоз (утечка) капитала – это перевод капитала за границу или отказ от его репатриации, осуществляемые с нарушениями действующего нормативного режима. Однако вывоз капитала может происходить и в рамках действующего законодательства, но лишь с экономической точки зрения классифицироваться как нелегальный, поскольку казахстанский правовой режим позволяет экономическим субъектам применять схемы, не нарушающие действующие правовые нормы.

Утечку капитала следует отличать от вывоза капитала - широко распространенной формы международных экономических отношений. Вывоз капитала происходит под воздействием рыночных факторов, таких как, например, динамика процентных ставок в различных странах. Утечка капитала провоцируется в основном нерыночными факторами.

Бегство капиталов – стихийный, не регулируемый государством отток денежных средств предприятий и населения (валюты) за рубеж, в целях более надежного и выгодного их помещения, инвестирования, а также для того, чтобы избежать их экспроприации.

Несомненно, основные причины оттока или бегства капиталов за пределы Казахстана лежат в экономической сфере и объясняются экономическими ин-тересами собственников или владельцев бегущих капиталов. В свою очередь, эти экономические интересы формируют стремление: сохранить свои капиталы; приумножить эти капиталы, заставить их работать; уйти от необходимости уплачивать с существующих капиталов налоги; легализовать свои капиталы, полученные не всегда законным путем, с тем, чтобы можно было передать их по наследству, распорядиться ими официально; получить с капиталов более высокий доход, чем это возможно на территории Казахстана, и т.д.

Все остальные причины бегства капиталов за границу носят производный от экономических причин характер.

Ущерб от утечки капиталов за рубеж состоит, в основном, в следующем:

- государство не может собирать в полном объеме налоги и пошлины;
- отечественные средства инвестируются не в стране, а за ее пределами;
- ухудшается инвестиционный климат, вследствие чего сокращаются капиталовложения;
- криминальный капитал коррумпирует государственную власть, подкупая чиновников для проведения незаконных операций;
- страдает мораль – общество строится на принципах лицемерия.

Основные способы утечки капиталов:

- 1) невозврат в страну экспортной валютной выручки;
- 2) необоснованные авансовые перечисления в счет фиктивных контрактов на поставки в страну товаров и оплаты фиктивных импортных услуг (информационных, маркетинговых, консалтинговых, комиссионных и пр.);
- 3) манипуляции с ценами при безвалютных товарообменных сделках (ба-ртерных,

клиринговых, компенсационных и т.п.) с последующим инвестированием за рубежом части средств;

- 4) занижение цен при экспорте и завышение цен при импорте товаров и услуг;
- 5) внесение страхового депозита в иностранный банк с формальным намерением получить кредит при последующем отказе от него;
- 6) создание оффшорных компаний для вывода части прибыли из-под налогообложения;
- 7) злоупотребления при получении иностранной финансовой помощи с оседанием за рубежом части выделенных сумм;
- 8) нарушение финансовой дисциплины при оплате экспортных поставок (оплата контракта с просрочкой с сокрытием процентов);
- 9) предоставление отсрочки по оплате экспортной продукции (фирменный кредит);
- 10) использование международных перестраховочных операций;
- 11) осуществление незаконных трансфертных валютно-финансовых операций;
- 12) трансферты при теневом финансировании импортных операций и снижения налоговых платежей;
- 13) неконтролируемый вывоз наличной валюты за рубеж гражданами Казахстана и иностранцами.

Пути осуществления экономических мер противодействия бегству капиталов за границу могут быть разными:

1) это может быть либерально-рыночный путь, заключающийся в основном в проведении мягких экономических реформ в стране, направленных на создание развитой, сильной и высокоэффективной экономики. Администрирование, запрет какого-либо не очевидно общественно опасного экономического поведения субъектов экономической деятельности, в том числе оттока капиталов за границу, при этом сведен к минимуму, хотя далеко не исключен (прежде всего, это запрет различных контрабандных способов оттока капиталов за пределы своего государства). Проблема бегства капиталов такими способами решается плавно, постепенно, путем косвенного позитивного экономического воздействия на субъектов бегства. Последнее, доказывая приоритетность существования капиталов в национальной среде, медленно, но последовательно, приводит к сокращению оттока капитала за границу. Недостатки такого пути очевидны – он слишком долгод, поэтому не всегда приемлем для государств, стремящихся получить результаты сразу, немедленно. По этому пути идет большинство развитых в экономическом отношении государств;

2) путь либерально-административный, сочетающий в себе, образно говоря, «кнут и пряник». Постепенное проведение экономических реформ в стране, повышающих привлекательность национальной экономики для инвесторов, в том числе, для инвесторов потенциальных, которыми являются владельцы бегущих капиталов, имеет место и здесь, и также признается приоритетным. Однако для получения быстрых результатов в деле противодействия бегству капиталов достаточно широко используются административные методы, методы запрета, в том числе, уголовно-правового. Законодательно вводятся ограничения на осуществление некоторых видов внешнеэкономической деятельности, жестко регулируется порядок возвращения в страну валютной выручки, полученной за ее пределами, со значительными ограничениями регламентирован порядок размещения денежных средств за границей, и т.д. Полная государственная валютная и внешнеэкономическая монополия, однако, не вводится. Этот путь, с различным процентным содержанием либеральных и административных методов используется многими развивающимися в экономическом и политическом отношении государствами. По этому пути идет в настоящее время и Казахстан, причем для нас характерно постепенное ослабление административной составляющей анализируемого пути;

3) административный путь, или путь введения государственных монополий на внешнеэкономическую и валютную деятельность. Он характеризуется полным и

полностью административным решением проблемы бегства капиталов за границу.

Внешнеэкономическая деятельность, валютное регулирование – монополии государства, нарушение которых жестко карается не только, и не столько экономическими методами, сколько методами принуждения, прежде всего, уголовно-правового. Это тот путь, по которому шел в свою бытность Советский Союз.

Поэтому законодательная политика в области внешнеэкономической деятельности должна отражать долговременную стратегию развития страны, максимально содействовать решению социальных проблем, соответствовать целям и приоритетам экономической политики.

В этом контексте нужны специальные меры, связанные с изменениями в структуре финансовой системы, с созданием мощной базы поддержки экспорта капитала в нормальных формах. Требуется очень тщательный, избирательный подход к тем капиталам, которые в силу несовершенства законодательства ушли из страны и готовы вернуться при создании благоприятных условий.

Нужны и меры, приобретающие особую значимость в современной ситуации, такие, как восстановление доверия к финансово-кредитной системе. Мировой опыт показывает, что регулирование внешнеэкономических потоков не может рассматриваться как изолированная и самодостаточная функция государства. Подобные действия должны обязательно стать частью, звеном долговременной социально-экономической стратегии.

В отличие от вывоза (утечки) капитала и бегства капитала, отмывание денег – [легализация](#) денежных средств, полученных незаконным путём, то есть их перевод из [теневой, неформальной экономики](#) в экономику официальную для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично. Отмывание денег является деятельностью, осуществляемой для того, чтобы "очистить" незаконные доходы, отделить их от преступной деятельности, которая позволила их получить, затрудняя таким образом установление их источников.

Процесс отмывания денег состоит из трех следующих этапов:

- а) процесс накопления незаконных капиталов как результат обычной деятельности криминального мира;
- б) превращение незаконных капиталов в законные путем их маскировки, с помощью установления ширм, способных отделить доход от его незаконных источников не только с юридической, но и с географической точки зрения.
- в) вложение отмытых капиталов в законную деятельность:

Эти три этапа могут осуществляться в одной стране, но могут и – и это является нормой – переплетаться и пересекать территории нескольких стран.

Операции, нацеленные на отмывание "грязных" капиталов могут осуществляться с помощью различных систем:

вывоз наличных из страны с помощью курьеров или сокрытия их в перевозимом грузе с целью дальнейшей репатриации через иностранные банки;

заключение контрактов с инофирмами на оказание различных услуг информационно-справочного характера;

заключение фиктивных арендных договоров и фиктивных контрактов на поставку несуществующих товаров;

покупка ценных бумаг с их переводом в другой банк;

сокрытие настоящего происхождения денег (счета в иностранных банках и размещение в инвестиционных компаниях, организация фиктивных компаний, приобретение ценных бумаг, антиквариата, недвижимости за границей и т. п.);

перечисление наличных на счета подставных лиц с дроблением денежных сумм;

использование игорных домов (обмена денег на фишки);

заключение фиктивных лизинговых контрактов;

система завышения счетов при импорте и занижения счетов при экспорте.

"компенсации" (за границей открывается кредит в пользу гражданина, проживающего в третьей стране, под аналогичную процедуру, выполняемую в нашей стране в пользу партнера, проживающего за рубежом).

В любой форме (вывоз (утечка), бегство капитала, отмывание денег) для национальной экономики современного Казахстана необычайно остро стоит проблема вывода финансовых активов из страны, так как негативно отражается на уровне жизни населения, объеме капитальных вложений, доходах бюджета, величине золотовалютных резервов.

25.5. Платежный баланс страны

Платежный баланс представляет собой систему показателей, обобщенно отражающих хозяйственные операции данной страны с остальными странами мира за определенных интервал времени. Он включает следующие разделы:

текущий счет (торговый баланс); счет операций с капиталом и финансами (капитальный счет); ошибки и пропуски; общий баланс; финансирование (в том числе резервные активы).

Текущий счет отражает операции с товарами – экспорт и импорт (торговый баланс); услугами – перевозки грузов, пассажиров, услуги связи, туризма; техническая помощь, доходы от займов, кредитов; трансферты; гуманитарная помощь; техническое содействие; гранты.

Иногда услуги подразделяют на факторные и нефакторные. Факторные состоят из доходов от использования факторов производства – труда и капитала, это компенсации служащим, доходы от инвестиций и резервов; доходы от капитала могут быть в виде дивидендов, процентов, прочих доходов. Нефакторные услуги включают грузовые и пассажирские перевозки, связь, туризм, техническую помощь в виде консультационных и образовательных услуг и некоторые другие.

Счет операций с капиталом и финансами отражает привлечение прямых иностранных инвестиций или отток капиталов за рубеж, портфельные инвестиции, трансферты мигрантов (отток и приток), коммерческие кредиты, займы, другие инвестиции (депозиты, валюта и т.д.).

Счет текущих операций и счет операций с капиталом взаимосвязаны таким образом, что дефицит первого покрывается за счет притока капиталов извне; в случае активного счета текущих операций происходит отток капитала и кредитов.

Ошибки и пропуски характеризует официально неучтенные операции с нерезидентами, включая «теневой бизнес».

Общий баланс означает итог трех предыдущих разделов.

Раздел «Финансирование» балансирует предыдущие разделы: текущих операций, счет операций с капиталом, ошибки и пропуски.

Позиция резервных активов включает монетарное золото, специальные права заимствования, требования в иностранной валюте; за вычетом обязательств в отношении других стран образуются чистые валютные резервы.

Особенностью платежного баланса является то, что в нем отражаются потоки средств, их изменение за период, а не запасы и накопления. Стоимостная оценка операций, перевода сумм, номинированных в разных валютах, приводится к единой валюте (в Казахстане – в долларах США). Регистрация операций с экономическими ценностями ведется в момент их создания, трансформации, обмена, перевода или погашения, смены владельца собственности (резидента или нерезидента). Операции отражаются по системе двойной записи – двумя равнозначными величинами, по кредиту – с положительным знаком, по дебету – с отрицательным. Положительные значения означают валютные притоки, а отрицательные – валютные оттоки. Сумма кредитовых записей должна быть равна сумме дебетовых, а чистый баланс – равен нулю. При этом в счете текущих

операций положительное сальдо (превышение кредитовых записей) означает превышение экспорта товаров и услуг, поступлений доходов и трансфертов; отрицательное сальдо (превышение дебетовых записей) – импорта товаров и услуг, выплат доходов и трансфертов. В капитальном сете положительная величина характеризует рост обязательств данной страны перед нерезидентами и сокращение требований к нерезидентам со стороны резидентов; отрицательная величина означает сокращение обязательств страны перед нерезидентами и рост требований к нерезидентам со стороны резидентов. Позиции сводного платежного баланса приведены в таблице 25.2 в сравнении за 2 года.

Состояние платежного баланса определяется, в первую очередь, состоянием торгового баланса. Поэтому первостепенной целью действий государства во внешнеэкономической деятельности является оздоровление платежного баланса за счет расширения экспорта товаров и предоставления факторных и нефакторных услуг*. Решение такой задачи требует значительных

* Факторные услуги состоят из доходов от использования факторов производства – труда и капитала.

Нефакторные услуги включают: перевозки, связь, туризм, техническую помощь в виде консультационных и образовательных услуг и некоторые другие.

Таблица 25.2. Платежный Баланс Казахстана за 2010 год (млн.долл. США)

Аналитическое представление	2010 г.	2009 г.
А. Текущий счет	4318,98	-3404,66
Торговый баланс	28881,45	15187,26
Экспорт	60837,93	43961,11
Импорт	-31956,48	-28773,85
Баланс услуг	-7053,08	-5800,19
Экспорт	4244,64	4265,81
Импорт	-11297,71	-10065,99
Баланс доходов	-17074,75	-11891,65
Выплаты вознаграждения по привлеченным кредитам и займам	-1686,92	-2996,06
Доходы прямых инвесторов	-15351,52	-10224,25
Вознаграждение по резервам	250,85	205,32
Вознаграждение по активам Национального Фонда	576,90	615,60
Прочее (нетто)	-864,07	507,73
Текущие трансферты	-434,65	-900,09
В. Счет операций с капиталом и финансами	-990,76	7188,74
Счет операций с капиталом	7888,18	-29,47
в т.ч. трансферты мигрантов	-10,76	-60,87
Финансовый счет	-8878,94	7218,21
Прямые инвестиции	2155,13	9525,70
Финансирование (нетто-освоение)	9575,48	15622,28
Погашено	-7420,34	-6096,58
Портфельные инвестиции	8712,05	3074,66
из них евробонды Правительства	0,00	0,00
Производные финансовые инструменты (нетто)	12,96	56,82
Другие средне- и долгосрочные инвестиции	-8948,82	-3188,47
Торговые кредиты	-311,49	48,46

Гарантированные Правительством	-175,09	-23,41
финансирование (освоение)	13,88	34,60
погашение долга (начислено)	-188,97	-58,01
Другие (нетто)	-136,40	71,87
Займы	-8636,31	-3777,63
Привлеченные Правительством РК	1425,23	608,96
финансирование (освоение)	1507,12	682,75
погашение долга (начислено)	-81,89	-73,78
Другие (нетто)	-10061,54	-4386,59
Прочее (нетто)	-1,02	540,70
Прочий краткосрочный капитал	-10810,26	-2250,51
С. Ошибки и пропуски	1406,53	-1322,29
D. Общий баланс	4734,75	2461,78
E. Финансирование	-4734,75	-2461,78
Резервные активы НБК	-4734,75	-2461,78
Кредит МВФ	0,00	0,00

усилий по переориентации национального хозяйства в русло экономики «производящего типа» вместо потребляющей, наращивания экспортного по тенциала не только сырьедобывающего сектора, но и по продукции отраслей последующих технологических переделов производства.

Исключительное финансирование – операции, проводимые страной, имеющей трудности с финансированием отрицательного сальдо платежного баланса, по согласованию и при поддержке ее зарубежных партнеров в целях снижения этого сальдо до уровня, который может быть профинансирован традиционными средствами.

Операции по исключительному финансированию могут проходить по любым статьям платежного баланса и обычно не обособляются в отдельную группу. Наиболее значимые из них следующие:

Аннулирование долга - добровольный отказ кредитора от части или всей суммы долга, зафиксированный в соответствующем соглашении страной-должником. В платежном балансе аннулирование как капитальный трансферт в счете движения капитала.

Обмен задолженности на акции – обмен, обычно по цене ниже просроченной задолженности и иных долговых обязательств на акции страны-должника. Такие операции могут иметь множество конкретных форм, но экономический смысл их один: долговые обязательства, которые не могут быть покрыты должником, обмениваются по соглашению с кредитором на долю в собственности должника.

Заимствование для урегулирования платежного баланса – займы, получаемые государственными органами и центральным банком от с целью финансирования платежного баланса в исключительных. К этой группе относятся кредиты, предоставляемые МВФ. Все они в платежном балансе «под чертой».

Переоформление задолженности – изменение условий существующего или заключение нового соглашения, предусматривающего замену согласованных сроков платежей на новые. При оформлении считается, что текущие платежи по долгу были произведены сво-евременно и финансировались за счет новой, т.е. переоформленной задолженности.

Просрочка платежей по задолженности – способ финансирования платежного баланса, в рамках которого страны – с согласия кредитора или без него – просто не платят причитающиеся суммы по внешним обязательствам. Просрочка платежей показывается в платежном балансе «под чертой».

Способом исключительного финансирования платежного баланса также считается привлечение средств из-за рубежа другими секторами экономики, кроме правительства и центрального банка, поощряемое государственными органами путем субсидирования валютного курса или процентных ставок.

Платежный баланс, как было указано выше, отражает потоки реальных и финансовых ресурсов между резидентами и нерезидентами. Эти потоки и образуют запасы. Запасы, возникающие в результате международного движения финансовых ресурсов, регистрируются в балансе международных инвестиций.

Баланс международных инвестиций – производный от платежного баланса статистический отчет, показывающий накопленные запасы внешних финансовых активов и обязательств страны.

Практически баланс международных инвестиций представляет собой финансовый счет платежного баланса, активы и пассивы которого составлены по следующей схеме: запасы на начало периода – операции – изменение цен – изменение валютных курсов – прочие корректировки – запасы на конец периода.

Инвестиционная позиция – баланс международных инвестиций на конец определенного периода, отражающий совокупность финансовых операций, стоимостных изменений и других корректировочных процедур, имевших место на протяжении рассматриваемого периода, и определяющий величину внешних активов и пассивов страны.

Разность валовых внешних активов и пассивов страны дает величину ее чистой инвестиционной позиции.

Чистая инвестиционная позиция – соотношение между международными финансовыми ресурсами, которыми располагает страна, и ее задолженностью перед другими странами.

Запасы прямых инвестиций определяются на основе их текущей рыночной балансовой стоимости, указываемой в отчетности предприятий с прямыми инвестициями. Запасы портфельных инвестиций учитываются по текущим ценам, складывающимся на рынке на определенную дату отчетного периода.

На основе чистой инвестиционной позиции можно приблизительно оценить уровень чистого инвестиционного дохода страны на ее иностранные активы и пассивы, который в некоторых странах является крупной статьей доходной части бюджета и счета текущих операций платежного баланса. В принципе грубая оценка инвестиционного дохода из-за рубежа может основываться на оценке объема чистых иностранных инвестиций данной страны и преобладавшей в течение прошедшего года средней процентной ставки по таким активам. Обычно используется ставка «Либор» плюс премия размером в 1-1,5 процентного пункта. Однако, если норма доходов на внешние активы больше, чем платежи по внешним пассивам, чистый инвестиционный доход будет положительным, тогда как чистая инвестиционная позиция может быть отрицательной, например, в результате того, что в первые годы дивиденды обычно меньше суммы инвестиций в акционерный капитал.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Какие виды деятельности относятся к внешнеэкономической сфере?

В чем состоят особенности экспортно-импортных операций в Казахстане?

Какие имеются проблемы с привлечением иностранного капитала в экономику Казахстана?

Какие вероятные направления развития внешнеэкономической деятельности в Казахстане?

Какие проблемы возникают в Казахстане в связи с вступлением в ВТО?

Какие методы используются для регулирования внешнеэкономической деятельности?

Изложите механизм действия валютного курса.

Какое влияние оказывают налоги на эффективность внешнеэкономической деятельности?

Что представляют собой таможенные пошлины?

Какие бывают виды таможенных пошлин и каково их значение?
Какие виды ставок таможенных пошлин применяются в таможенном деле?
Перечислите виды таможенных пошлин, применяемых в Казахстане.
Как формируются и используются валютные ресурсы государства?
Какие источники формирования валютных ресурсов имеются у хозяйствующих субъектов и как они используются?
Что представляет собой платежный баланс страны?
Проанализируйте структуру и состояние сводного платежного баланса Республики Казахстан.
Какие необходимы меры для укрепления платежного баланса?

ГЛАВА 26. ФИНАНСЫ И ИНФЛЯЦИЯ.

26.1. Природа инфляции и ее взаимосвязь с финансами.

Инфляция это обесценение денег, проявляющееся в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги. При инфляции происходит нарушение законов денежного обращения, вызываемого диспропорциями процесса общественного производства и эмиссией избыточного количества денег.

Обесценение денег вызывается следующими факторами:

избыточный выпуск денег в обращение;

неблагоприятный платежный баланс;

потеря доверия к правительству.

Действие инфляции необходимо связывать с проблемами финансов, по

скольку явление инфляции зависит от финансовых факторов:

применения определенных налоговых форм и методов;

объемов финансирования через государственный бюджет мероприятий проинфляционного характера;

способов покрытия дефицита государственного бюджета;

размеров государственной задолженности.

Да и в целом эффективность функционирования финансовой системы, слаженность работы ее институтов, могут воздействовать на скорость денежного оборота, состояние денежного обращения.

Специфика финансовых отношений в сфере государственных финансов, не предполагающая встречного материального эквивалента, изначально закладывает возможность генерирования инфляции. Кризис финансов, необходимость увеличения государственных расходов, особенно непроизводительных, превращает эту возможность в реальную действительность.

Финансы и инфляция взаимозависимы. Как финансы могут быть ускорителем инфляционных процессов, так и инфляция оказывает влияние на финансовые отношения. Обесценение денег и повышение цен приводит к увеличению расходов бюджета, снижению реальных доходов государства, необходимости усиления налогового бремени, росту государственного долга, вызываемого дефицитом государственного бюджета. Высокие темпы инфляции обесценивают финансовые ресурсы государства, поскольку налоговые доходы и займы поступают через определенные интервалы времени, поэтому обесцениваются. Аналогично обостряется проблема государственной задолженности, поскольку для привлечения займов государство вынуждено поднимать доходность своих ценных бумаг выше уровня ссудного процента, чем вызывает номинальный рост государственного долга. Однонаправленный негативный характер финансовых отношений и инфляционных процессов взаимодополняясь приводит к негативным результатам в экономической системе.

Измеряется инфляция индексом цен: отношением суммы цен для набора товаров потребительского назначения и услуг данного временного периода и суммой цен такого же набора базового периода (для сравнения может быть выбран сходный набор товаров). Динамика цен всех товаров измеряется общим сводным индексом цен; для измерения используются также групповые индексы цен, например индексы оптовых цен. Показатель темпа инфляции измеряется соотношением индексов инфляции отчетного и базового периодов. В Казахстане цены на потребительские товары и тарифы на услуги росли следующим образом к предыдущему году (раз):

1990 – 1; 1992 – 2,5; 1993 – 30,6; 1994 – 22,7; 1995 – 1,60; 1996 – 1,39; 1997 – 1,17; 1998 – 1,07; 1999 – 1,18; 2000 – 1,1; 2001 – 1,06; 2002 – 1,07; 2003 – 1,068; 2004 – 1,069, 2005 – 1,076; 2006 – 1,086, 2007 – 1,108, 2008 – 1,17, 2009 – 1,073, 2010 – 1,078.

Общепризнанным в мировой практике считается, что если в течение полугода и более темпы инфляции составляют 50% в месяц (или 11,5% в неделю), то такой уровень соответствует гиперинфляции. Таким образом, в Казахстане этот уровень существенно превышался в течение 1992-1995г.г.

Различаются виды инфляции по следующим критериям:

по темпам роста цен:

- умеренная, когда цены растут до 10% в год;
- галопирующая – цены растут в пределах 100%;
- гиперинфляция – цены растут на сотни процентов;

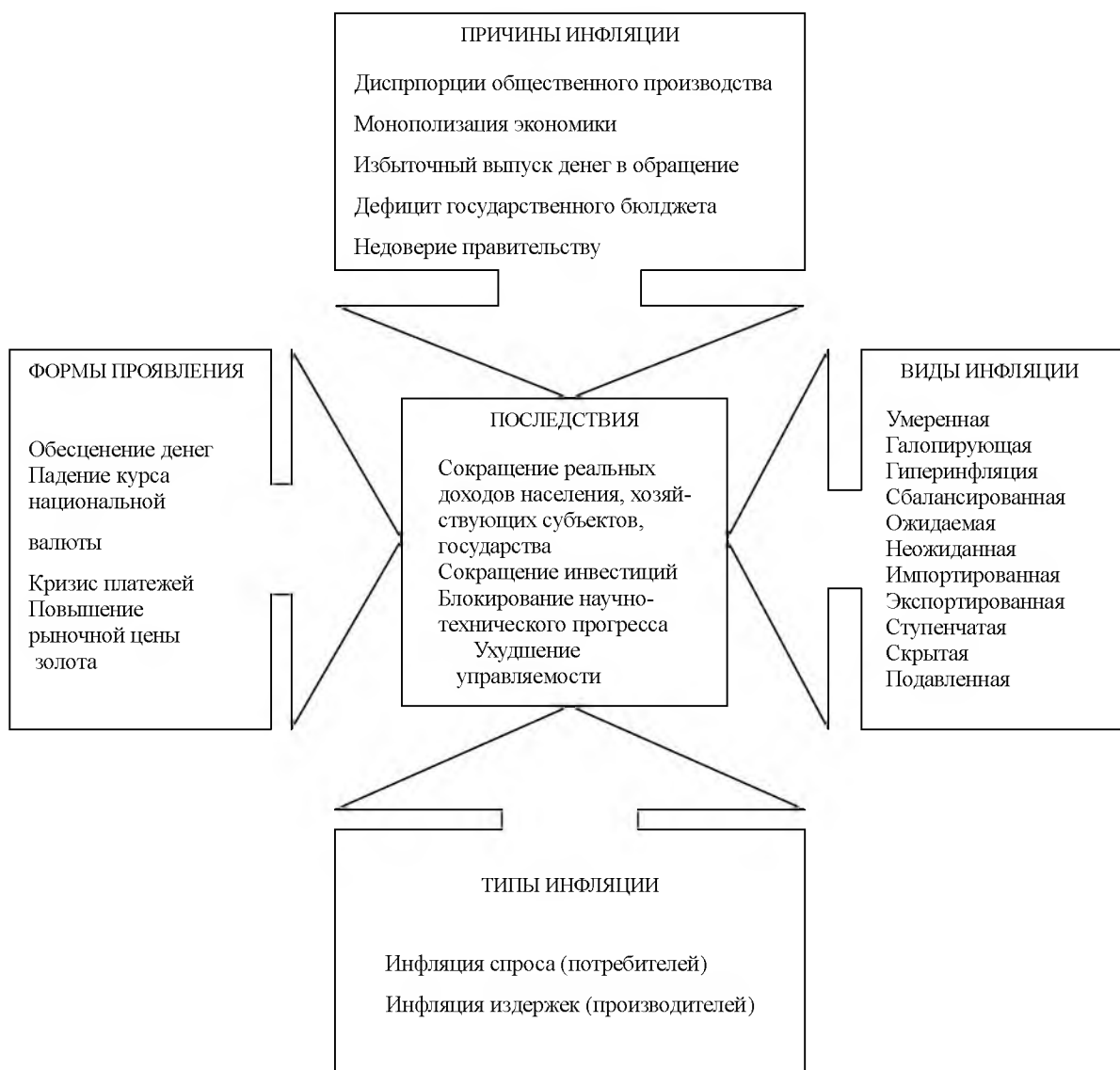


Схема 26.1. Характеристика инфляции и ее действие

по степени сбалансированности роста цен: сбалансированная инфляция, когда цены разных товаров растут примерно в одинаковой степени и относительно друг друга неизменны;

несбалансированная – когда цены на разные товары и услуги растут неравномерно;

по месту происхождения или возникновения – импортированная и экспортированная;

по степени предсказуемости:

ожидаемая и неожиданная инфляция;

различают также ступенчатую инфляцию, характеризуемую неравномерностью инфляционного процесса, подавленную (скрытую), когда цены растут незначительно или неизменны, но усиливается дефицит товаров.

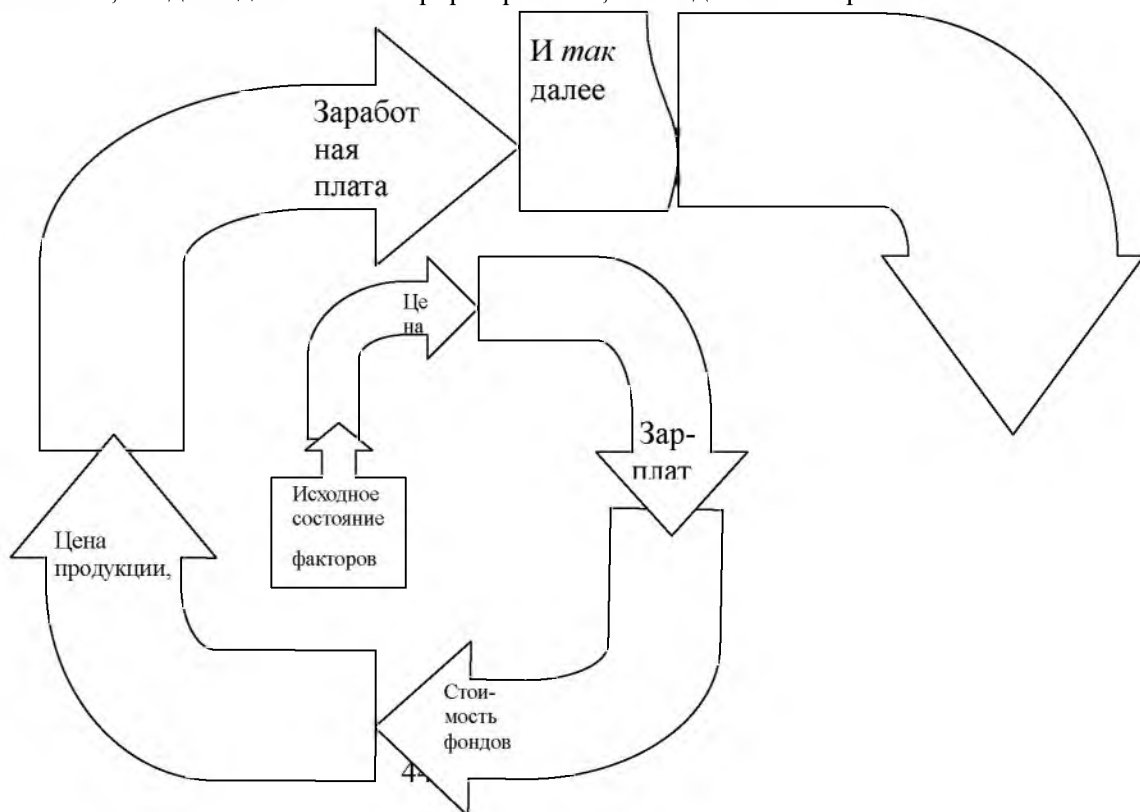
На практике выделяют два типа инфляции: инфляцию спроса (инфляция потребителей) и инфляцию издержек (инфляция производителей).

В первом случае она является следствием повышения спроса на продукцию, товары и услуги в связи с увеличивающейся денежной массой у юридических и физических лиц при неизменном или уменьшающемся объеме производства.

Во втором случае инфляцию вызывает рост издержек хозяйствующих субъектов на оплату труда, на увеличение процентных ставок по кредитам, увеличение цен на потребляемое сырье, материал, тарифов на услуги (перевозки, электроэнергию, информацию и т.д.). В реальной экономической жизни эти виды и сопутствующие им следствия тесно переплетаются, взимодополняют себя, вызывая так называемую инфляционную спираль, когда повышение издержек в результате роста цен на потребляемые компоненты производства и оплату труда ведет к повышению стоимости выпускаемой продукции, потребление которой требует дополнительного роста зарплаты и материальных издержек в смежных секторах экономики, и так до бесконечности. (см. схему 26.2).

Схема 26.2. Инфляционная спираль

Инфляция развивается, когда недостаточно сформированы, а в отдельных отраслях



производства отсутствуют, механизм рыночной экономики – конкуренция и банкротство неэффективных предприятий. В условиях свободной конкуренции, при снижении спроса, вызванного мероприятиями по сокращению государственных расходов или кредитов, предприятие вынуждено либо сократить объем производства, либо уменьшить его издержки. На макроэкономическом уровне при этом произойдет либо спад деловой активности, либо снижение цен, либо оба процесса одновременно. Однако, фирмы, компании попытаются удержаться на рынке в надежде на улучшение конъюнктуры и вынуждены снижать цены и издержки производства. Действие процесса в массовом масштабе способствует снижению инфляции.

В монополизированной экономике этот механизм не действует, так как у предприятия-производителя нет выбора поставщиков сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, оборудования, инструментов. Оно вынуждено соглашаться с назначенными ценами со стороны поставщиков и перекладывает завышенные цены на своих потребителей, которые, в свою очередь, дальше – по технологическим переделам до конечного потребителя – населения. В таких условиях меры по ограничению бюджетных расходов и кредитов приводят к спаду производства.

Инфляция может быть инспирирована со стороны внешнеэкономической деятельности, это – импортируемая и экспортируемая инфляция. В первом случае она вызывается чрезмерным притоком иностранной валюты и повышением импортных цен. Поступившую инвалюту коммерческие банки депонируют в центральном банке, получая взамен эквивалентную сумму в национальной валюте; пассивы банков увеличиваются, что позволяет им расширить ссудные операции и кредитную экспансию, вызвать разбухание денежной массы, номинированной в национальной валюте.

Экспортируемая инфляция вызывается повышением экспортных цен на товары и услуги, что приводит к росту цен в странах-потребителях, в частности, в развивающихся странах. Инфляции способствует деятельность международных корпораций – монополий, использующих господствующее положение на рынках. Валютные операции корпораций создают дополнительное предложение ссудного капитала в странах их пребывания и увеличение спроса; тем самым дополнительная масса инвалюты попадает в обращение и через коммерческие и центральный банки эмитируются национальные деньги.

В целом, причины инфляции заключаются в противоречиях базисных отношений, диспропорциях и кризисе экономики, в ее неспособности к саморазвитию, низкой эффективности всего общественного производства.

Форма проявления инфляции – обесценение денег и соответствующее падение их покупательской способности, выраженное в повышении цен на продукцию, товары и услуги*.

Природа инфляции заключается в способности денег осуществлять относительно обособленное движение от выражаемых ими товарных масс. Это свойство денег, являющееся основой их функционирования, позволяет им эффективно выполнять свое назначение – обслуживая товарный, платежный оборот, служить средством накопления и сбережения стоимости. Но это качество денег проявляется в случае соответствия их количества и противостоящих им натурально-вещественных компонентов стоимости в соответствии с установленной мерой, которая назначается государством.

* Имеются и другие формы: повышения курсов иностранных валют и, соответственно, падение курса национальной валюты; повышение рыночной цены золота, выраженной в бумажных деньгах по сравнению с количеством бумажно-денежных знаков, номинально представляющих данное количество золота.

В общем виде такая зависимость выражается через уравнение обмена:

$$P \times Q = M \times V,$$

где левая часть представляет стоимость общественного продукта (P – цена, Q – количество), а правая – количество денег с учетом скорости их обращения (M – денежная масса, V – скорость обращения).

В случае увеличения национального производства должно пропорционально возрастать количество денег для нормального обслуживания оборота материальных потоков в процессах воспроизводства, и наоборот, при снижении производства излишнее количество денег необходимо изымать из обращения. На практике, однако, последнее условие не всегда выполняется по ряду причин, которые, соответственно и являются причинами существования инфляции.

Современное государство выполняет разнообразные функции, требующие значительного объема финансовых средств, но в своей основной части не связанных с товарным оборотом. Это расходы на социальную поддержку низкообеспеченных слоев населения, расходы на здравоохранение, на культурно-информационные цели, на образование, управление, оборону. В условиях здоровой экономики увеличение подобных расходов может содействовать ее саморазвитию, так как вызывает дополнительный платежеспособный спрос на соответствующую продукцию, услуги, товары, стимулируя увеличение их производства и рост национального производства.

В стагнирующей экономике ощущается недостаток налоговых поступлений для финансирования подобных мероприятий, так же как и свободных денежных средств у хозяйствующих субъектов и населения, которые могли бы быть мобилизованы путем займов. В этом случае единственным источником покрытия данных расходов является дополнительная эмиссия денег.

Помимо обязанностей финансирования непромышленной сферы государство поддерживает жизнеобеспечивающие отрасли производственной сферы, которые в условиях кризиса являются убыточными из-за необходимости поддержания относительно низких цен на товары первой необходимости. Эта поддержка выражается или в прямых ассигнованиях хозяйствующему субъекту, или в дотациях на возмещение убытков, или в компенсации пониженных процентных ставок банков при льготном кредитовании таких субъектов; возможно также гарантирование кредитов этим хозорганом. Во всех случаях происходят дополнительные денежные инъекции в экономику, как правило, не приносящие необходимой отдачи в виде адекватно полученного объема финансовых ресурсов.

Инфляция оказывает пагубное воздействие на производственную сферу, на материальное положение большинства слоев населения, на инвестиционную деятельность.

Падение покупательной способности денег, выраженное в повышении цен на товары и услуги, изменение структуры цен подрывают материальное положение населения, особенно тех его слоев, которые получают низкие, а также фиксированные доходы. В результате отставания роста номинальных доходов населения от повышения цен происходит сокращение реальных доходов. Постоянное инфляционное обесценение доходов оставляет за чертой бедности все новые и новые массы населения. Сокращение производства усугубляет процесс социального неблагополучия за счет увеличения числа безработных: их содержание перекладывается на государство, в свою очередь, испытывающее трудности в связи с обесценением государственных доходов и увеличением расходов, в том числе и на социальные нужды.

Тяжелый удар наносят инфляция по инвестициям: долгосрочные вложения средств становятся неосуществимыми из-за обесценения источников финансирования. Бывает трудно оценить реальную стоимость проекта при неопределенности будущих затрат на его осуществление. Стремительно повышающиеся цены инвестиционных товаров не вписываются в располагаемые заказчиками фонды накоплений или сбережений у частных лиц. Инвестиционная активность ослабевает, что угрожает будущему производству,

поскольку действующие основные фонды изнашиваются, морально и физически устаревают. Увеличение износа основных фондов приводит к падению производительности и сокращению выпуска продукции, снижающему предложение. Параллельно этому процессу блокируется научно-техническое совершенствование производства. Данная сфера испытывает разрушительное действие инфляции в силу ее специфики: проведение и внедрение научно-технических и технологических разработок не сопровождается немедленной отдачей вложенных средств и их финансирование становится невыгодным. Это обрекает общество на научный, технический и технологический застой и отставание и лишает перспектива социально-экономического развития.

Классический источник инфляции – дефицит государственного бюджета – характерен также и для Казахстана. Хотя бюджетный дефицит является вторичным фактором инфляции, поскольку вызывается инфляцией издержек и, в связи с этим, обесценением государственных доходов.

Покрытие дефицита эмиссией денег приводит к их инфляционному обесценению и в этих процессах инфляция и бюджетный дефицит взаимоусиливается, образуя замкнутую причинно-следственную закономерность. Дефицит государственного бюджета Казахстана является постоянным следствием несбалансированности экономики еще со времени существования СССР. Он покрывался крупными дотациями, а позднее – субвенциями из союзного бюджета. Дефицитность бюджета сохраняется и в условиях суверенитета Казахстана (см. раздел 15.2).

Развитию инфляции способствовало поспешное проведение таких финансовых и социальных мероприятий, как введение новых налогов, вызывающих инфляционный эффект – налога на добавленную стоимость с первоначальной ставкой в 28%, акцизов, экспортных и импортных таможенных пошлин, отчислений средств, включаемых в себестоимость продукции – в фонд преобразования экономики (ранее – инвестиционный фонд), государственный фонд содействия занятости населения, резкое увеличение отчислений на социальное страхование.

Дополнительным фактором развития инфляции явился порядок отнесения процентов по используемым кредитам на издержки производства; в условиях роста платы за кредит это привело к резкому увеличению себестоимости продукции, а вслед за ней и цен.

Перечисленные факторы относятся к инспирирующим инфляцию издержек производства – инфляцию производителей.

Можно считать фактором подстегивания инфляции рост социальных притязаний населения в условиях повышения цен, особенно отдельных профессиональных и социальных групп.

26. 2. Мероприятия антиинфляционной политики.

Существует два варианта действий государства при инфляции:

проведение адаптационной политики или приспособления к инфляции, когда применяются меры по индексации доходов, заработной платы, процентных ставок, инвестиций; компании и фирмы реализуют краткосрочные проекты, физические лица ищут дополнительные источники доходов и т.д.;

проведение комплексов антиинфляционных мер по снижению или подавлению инфляции.

Комплекс мероприятий по преодолению инфляции включают воздействие на разные стороны производственно-экономической, социальной, правовой, институциональной, морально-нравственной сфер функционирования общества, хотя решающей из них является базовая, производственно-экономическая.

Преодоление инфляции спроса достигается относительно рядовыми макроэкономическими методами использования денежной и фискальной политики.

Антиинфляционная политика включает различные методы ограничения денежного

предложения:

Уменьшения объема денежной массы в обращении через сокращение налично-денежной эмиссии Центральным банком.

Увеличение учетных ставок (рефинансирования) за централизованные кредиты в целях удорожания всех кредитных ресурсов и снижения их доступности.

Увеличение резервных требований Центрального банка к коммерческим банкам для достижения сжатия кредитного мультипликатора и ограничения кредитной экспансии коммерческих банков.

Прямое сокращение кредитов Центрального банка в тех же целях.

В Казахстане основной целью деятельности Национального банка с 2004 года принято обеспечение стабильности цен.

В условиях усиления ответственности за целевые показатели по инфляции Национальный банк Республики Казахстан устанавливает ориентиры по инфляции, исходя из индекса «базовая инфляция», который отражает основные направления инфляционных тенденций. Модель трансмиссионного механизма, позволяет оценивать изменение базовой инфляции под воздействием основного оперативного показателя, в качестве которого принята ставка по операциям репо. Такая модель обеспечивает строгое соблюдение обязательств по инфляции и способствует повышению доверия к проводимой денежно-кредитной политике.

Переход к инфляционному таргетированию предполагает усиление регулирующей роли официальных ставок Национального банка Республики Казахстан. Активизируются меры по расширению регулирования ликвидности операциями открытого рынка, в частности, содействие развитию вторичного рынка ценных бумаг. Увеличивается портфель ценных бумаг Национального банка Республики Казахстан и новые финансовые инструменты, что позволяет увеличить регулирующие возможности Национального банка Республики Казахстан и повысить гибкость финансового рынка.

Антиинфляционная фискальная политика проводится путем увеличения налогов, сокращения государственных расходов и, на основе этого, снижения дефицитов государственного бюджета.

Налоговая антиинфляционная политика призвана решать две взаимосвязанные, но противоречащие задачи: во-первых, повысить уровень доходов госбюджета для достижения его сбалансирования и устранения дефицита; во-вторых, оживить экономическую активность первичных звеньев экономики – в сфере производства и обмена. Налоговая антиинфляционная политика заключается в сокращении косвенного налогообложения. Косвенные налоги имеют инфляционный характер, поскольку увеличивают цены, сокращают спрос. Вторым аспектом действия высоких налогов является их давление на производство, что ограничивает предложение. В-третьих, значительное налоговое бремя, как правило, связывается с действием множества налогов, усложняющих налоговую систему, что приводит к уклонению от налогов.

Поэтому при инфляции предпочтительнее простая и надежная налого-вая система, не отягощенная условиями льготирования с акцентом на обложение потребления. Этим требованиям в наибольшей степени соответствует налог на доходы и поимущественный налог с высокой степенью дифференциации ставок в зависимости от стоимости имущества.

Сокращение государственных расходов предполагает распространение этого процесса как на бюджетную сферу, так и на сферу материального производства в отношении государственных хозяйствующих субъектов. Здесь следует иметь в виду, что в последнем случае антиинфляционные меры касаются второй составляющей инфляции – инфляции издержек, или производителей, поэтому их влияние будет рассматриваться отдельно. В этом отношении наблюдается взаимосвязь причин двух видов инфляции и комплексных

способов противодействия.

В части бюджетных расходов общегосударственного и местного уровней генеральным направлением является их максимальное сокращение по всем возможным статьям.

Разумеется, должны быть обеспечены жизненно важные социальные потребности по защите пенсионеров, учащихся, работников с фиксированными доходами.

Ограничение бюджетных расходов достигается:

а) прямыми методами – рестрикциями, то есть путем их принудительного снижения против достигнутого уровня на основании законодательных актов или распоряжений полномочных государственных органов;

б) методом секвестирования – пропорциональным снижением всех расходов в соответствии с заданной общей величиной снижения, определяемой разными факторами:

в) контролем уровня располагаемых доходов;

г) ограничением уровня дефицита государственного бюджета.

В любом случае сокращение расходов затрагивает действие многих национальных программ развития, отказ от всевозможных престижных проектов, мероприятий, не дающих немедленной отдачи и т.д.

Более сложным представляется решение проблем преодоления второго типа инфляции – инфляции, вызванной ростом издержек производства (инфляции производителей), в результате:

увеличения заработной платы;

падения производительности труда, в связи с нарушениями хозяйственного механизма по причинам организационного характера;

инфляционными ожиданиями владельцев сырьевых и энергетических ресурсов, в силу которых они повышают цены на исходные продукты производства.

Преодоление инфляции, связанной с издержками производства требует решения нескольких сложных блоков взаимосвязанных проблем.

Первый блок проблем снижения инфляции заключается в преодолении спада производства, как центрального звена всей системы экономической стабилизации. В свою очередь он распадается на следующие взаимозависимые проблемы.

Во-первых, решение вопросов усиления мотивационных стимулов производительности труда, заинтересованности в его эффективных результатах, восстановление производственной трудовой деятельности в качестве приоритетной. Это достигается на основе развития частного производственного сектора, где связь между трудовыми усилиями и результатами непосредственная.

Во-вторых, необходимо обеспечивать приоритетность производственной сферы по отношению к торгово-посреднической. Поощрение развития производственной сферы достигается льготной системой налогов, свободным доступом к кредитам и пониженными процентными ставками по кредитам, установлением благоприятных для развития экономических нормативов, отчислений в фонды воспроизводства, оплаты труда и т.д., в необходимых случаях осуществляется прямая поддержка путем финансирования инвестиций приоритетных видов деятельности производственного сектора.

В-третьих, необходимым элементом в системе мер по преодолению инфляции является создание механизма рыночной конкуренции и механизма экономической ответственности хозяйствующих субъектов всех форм собственности.

Действие названных механизмов сводится к схеме: «снижение издержек – снижение цен – сохранение массы чистого дохода за счет роста производства – увеличение предложения – удовлетворение спроса».

Создание механизма конкуренции связано с проведением антимонопольных мероприятий, развитием разных форм собственности, законодательным обеспечением их равенства в хозяйственно-финансовой деятельности.

Второй блок проблем связан с наиболее радикальным средством воздействия на инфляцию – установление контроля цен и заработной платы в рамках государственного

регулирования экономики. Выбор масштабов регулирования цен и заработной платы определяется в программах краткосрочной политики и варьируется в широких пределах в зависимости от уровня инфляции, темпов производства, потребностей социальной защиты населения. Существенно важно проводить регулирование цен в базовом технологическом переделе – производстве сырья, топлива, других исходных продуктов. Именно их стоимость закладывается в основание всей пирамиды цен продукции последующих технологических переделов.

Регулирование заработной платы осуществляется от исходного (достигнутого) уровня в жесткой зависимости от реального увеличения производительности труда, поскольку прироста ставок номинальной заработной платы, равные темпам роста производительности труда являются по своему характеру неинфляционными.

Третий блок проблем – со стороны платежного баланса, отражающего внешнеэкономическую деятельность; мероприятия снижения инфляции заключаются в улучшении структуры платежного баланса. В первую очередь это относится к достижению равновесия по текущим операциям, связанным с движением товаров и услуг, т.е. экспортно-импортных операций. Сокращение текущего дефицита платежного баланса должно достигаться в целом за счет переключения внутреннего спроса с импортируемых товаров и услуг на отечественные, также за счет повышения эластичности экспортного производства по отношению к внешнему спросу. Это достигается путем проведения политики установления валютного курса на реалистическом уровне, рационального сочетания торговых и валютных ограничений в периоды инфляционного всплеска и либерализации внешнеэкономических отношений при снижении темпов инфляции.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Что представляет собой инфляция?

Каким образом проявляется взаимодействие инфляции и финансов?

Как измеряется инфляция?

Какие бывают виды инфляции?

Что подразумевается под типами инфляции и как они характеризуются?

Каковы формы проявления инфляции?

Как действует механизм инфляции?

Какие последствия вызывает инфляция, в том числе в финансовой системе?

Какие причины вызывали инфляцию в Казахстане в отдельные периоды самостоятельного развития?

Какие имеются варианты действий государства при инфляции?

Какие мероприятия проводятся для снижения инфляции спроса?

Как решаются проблемы преодоления инфляции издержек?

В чем заключаются противоречия факторов, действующих при назначении мер по преодолению инфляции?

Какие меры снижения инфляции возможны для применения в Казахстане?