**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**"Финансовая система государства: её структура, функции и современные проблемы"**

**Введение**

Финансы как научное понятие обычно ассоциируются с теми процессами, которые на поверхности общественной жизни проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются движением (наличным или безналичным) денежных средств. Идёт ли речь о распределении прибыли и формировании фондов внутрихозяйственного назначения на предприятиях, или о перечислении налоговых платежей в доходы государственного бюджета, или о внесении средств во внебюджетные или благотворительные фонды – во всех этих и подобных им финансовых операций происходит движение денежных средств.

Проблемы финансового оздоровления волнуют мировое сообщество. Ведь то, что происходит в настоящее время в финансовой сфере деятельности теснейшим образом связано с личным благополучием каждого. Размер прибыли и налогов, отчислений на социальное страхование и пенсий, цена акций и облигаций, формы инвестирования средств на производство и социальную сферу и т.п. – такие вопросы обсуждаются сегодня не только в правительственных кругах, они глубоко волнуют каждого из нас.

Совокупность различных сфер финансовых отношений, существующих в стране называют финансовой системой. Значение финансовой системы страны трудно переоценить, т. к. она включает в себя все финансовые отношения в стране, кроме того, совокупность фондов денежных средств и финансовый аппарат управления также являются её частями.

Сложность и многофакторность финансовой системы определяют её звенья, к которым относятся финансы хозяйствующих субъектов, финансы домашних хозяйств и государственные финансы. Каждое звено финансовой системы выполняет свои функции, но вместе они образуют единую финансовую систему страны.

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, финансовых планов (прогнозов), законодательного обеспечения финансового контроля и др. Помимо функционального критерия классификации финансовой системы, применяется классификация по признаку субъектов финансов (участвующих в финансовых отношениях), что позволяет разграничить финансовую систему по звеньям.

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.

Как было сказано Главой государства на VI Конгрессе финансистов Казахстана «финансовый сектор – это наша гордость и конкурентное преимущество, созданные совместными усилиями частного сектора и государства».

Несмотря на достигнутые результаты, отечественный финансовый рынок характеризуется высокой степенью чувствительности и эластичности на изменение как внешней, так и внутренней среды.

Актуальность темы дипломной работы обусловлена краткосрочными и среднесрочными задачами в приоритетных направлениях развития экономики Казахстана, которые выдвинул в своём Послании народу Казахстана «Через кризис к обновлению и развитию» Н.А. Назарбаев 6 марта 2009 г. Он отметил, что Правительство Казахстана разработало и последовательно реализует комплексную систему антикризисных мер. Таким образом, Казахстан стал одним из первых государств в мире, оперативно отреагировавших на нарастающую турбулентность мировой экономики и приступивших к реализации опережающих мер [1].

Цель данной дипломной работы – анализ структуры, функций и современных проблем финансовой системы государства.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

* рассмотреть общую характеристику финансовой системы государства,
* проанализировать правовые основы деятельности финансовой системы страны,
* раскрыть методику преподавания основ экономики в школе.

Теоретической и методической основой дипломной работы послужили труды отечественных и зарубежных авторов финансистов по проблеме развития финансовой системы государства.

Объектом исследования выступает финансовая система Республики Казахстан.

Диплом состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованных источников.

# 1. Теоретические аспекты финансовой системы государства

## **1.1 Сущность финансовой системы государства, принципы её построения и роль в управлении экономикой**

Понятие «финансовая система» охватывает совокупность отношений, на основе которых образуются и используются соответствующие фонды денежных средств, а также органов, организующих эти отношения. Иногда понятие употребляется в узком смысле, только как совокупность финансовых учреждений государства, что неточно.

Термин «система» означает действие взаимосвязанных элементов – подсистем, которые классифицируются по разным критериям.

В вышеприведенном 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:

1) совокупности финансовых отношений;

2) совокупности фондов денежных средств;

3) финансового аппарата 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, финансовых планов (прогнозов), законодательного обеспечения финансового контроля и др. [2, 203].

В основу построения финансовой системы положены следующие принципы:

1. Сочетание централизма и демократизма в организации финансовой системы; это проявляется в том, что при централизованном руководстве со стороны государственных финансовых органов, одновременно большие права и самостоятельность предоставляются 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 хозорганами 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.

2. 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 местного исполнительного органа.

3. 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.

4. 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 обусловливает 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 характеризуется не только составом входящих в нее частей, но и потоками финансовых ресурсов (финансовыми потоками), связывающими главных агентов финансовых отношений. Такими агентами следует считать государственный бюджет, предприятия и предпринимательские структуры, домашние хозяйства. Кроме того, финансовые потоки связывают этих агентов с кредитной системой и с иностранными государствами в лице их правительств, фирм, фондов, банков. В результате возникает система взаимных финансовых связей и потоков, в упрощенном виде изображенная на рисунке 1.

Государство

Предприятия, предприниматели

Население

Г Г

П П

Н Н

Г П

П Н

Г Н

П Г

НП

Н Г

Рисунок 1 – Схема финансовых связей в экономике [2]

За каждой из указанной на схеме стрелок стоит множество разнообразных финансовых связей, потоков, отношений. Основываясь на общей схеме финансовых потоков между экономическими агентами, рассмотрим отдельные, наиболее представительные связи и финансовые отношения на разных уровнях. К ним относятся: «государство-предприятие» (ГП), «предприятие-государство» (ПГ), «государство-государство» (ГГ), «предприятие-население» (ПН), «население-государство» (НГ), «население-предприятие» (НП), «предприятие-предприятие» (ПП), «население-население» (НН), «государство-население» (ГН). Связь «государство-государство» характеризует перераспределение, переток денежных средств из одних каналов государственного бюджета в другие. Связь «предприятие-предприятие» отражает финансовые потоки между предприятиями, а связь «население-население» определяет движение денежных средств между отдельными группами населения.

Финансовая система должна постоянно совершенствоваться.

Главной задачей этого процесса является усиление ее воздействия 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.

Таким образом, 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.

**1.2 Структура и особенности формирования и развития финансовой системы Республики Казахстан**

Главным звеном финансовой системы РК является государственный бюджет – годовой план доходов государства и его расходов. Сбалансированный государственный бюджет предполагает соответствие, равенство его доходов и расходов и отвечает требованиям жить по средствам.

Бюджетная политика нашего государства осуществляться на фоне достигнутой экономической и финансовой стабилизации. Общее улучшение экономической, социальной и инвестиционной ситуации благоприятно сказывается на возможностях реализации более эффективной бюджетной политики.

Доходная часть государственного бюджета формируется в основном за счет налоговых поступлений и доходов, получаемых государством от различной деятельности.

Расходная часть государственного бюджета в странах с развитой рыночной экономикой предполагает выделение средств на социальные нужды (не менее 50% всех расходов), на поддержание обороноспособности страны (примерно 20%), обслуживание государственного долга, на предоставление дотаций предприятиям государственного сектора и развитие инфраструктуры. Структура расходной части бюджета в определенной степени зависит от ориентации государственной политики.

Структура финансовой системы Республики Казахстан представлена на рисунке 2.

Использование государственного бюджета в рыночной экономике определяется целью создать наилучшие условия для функционирования рыночной системы – это охрана института частной собственности, создание условий для мобильности ресурсов, поддержание социальной стабильности общества, формирование конкурентной среды, направляющей производство на потребности покупателей. В последнее время особенно четко обозначились усилия правительств на поддержание высокого конкурентоспособного потенциала общества на мировом рынке.

Финансовая система РК

Общегосударственные финансы

Финансы предприятий различных форм собственности

Государственный бюджет

Внебюджетные фонды

Государственный кредит

Государственные предприятия

Муниципальные предприятия

Частные предприятия

Акционерные предприятия

Арендные предприятия

Общественные предприятия

Рисунок 2 - Финансовая система Республики Казахстан [5]

Определенное участие в управлении государственными финансами принимает Национальный банк Республики Казахстан в соответствии со спецификой своих функций.

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 взаимствовании денежных средств для финансирования потребностей экономики. Поэтому эффективность управляющего воздействия Национального банка сказывается на состоянии государственных финансов и финансов хозяйствующих объектов при проведении единой финансово-кредитной политики государства [5, 203].

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

1) разработку основных направлений социально-экономической политики, стратегических и тактических мер по ее осуществлению;

2) разработку государственных социально-экономических и научно-технических программ, индикативных планов;

3) разработку и исполнение республиканского бюджета;

4) разработку и осуществление мер по укреплению финансовой системы страны, обеспечение контроля за соблюдением законности при образовании и использовании государственных финансовых, валютных и материальных ресурсов;

5) осуществление структурной и инвестиционной политики;

6) организацию управления государственной собственностью;

7) решение вопросов социально-экономического развития регионов;

8) разработку мер по реализации внешнеэкономической политики, сотрудничеству с другими государствами и взаимодействию с международными финансовыми организациями;

9) осуществление иных полномочий в соответствии со статусом, определенным Конституцией страны.

Общегосударственные финансы управляются Министерством финансов.

Аппарат финансовой системы проводит свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, с действующим законодательством, распоряжениями Правительства республики, решениями местных представительных и исполнительных органов, приказами, инструкциями и указаниями Министерства финансов и налоговых органов.

Предупреждение, выявление, привлечение и расследование правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности призвана обеспечить финансовая полиция – как правоохранительная структура, включающая центральное Агентство и территориальные органы. В целом их задачи состоят в обеспечении экономической безопасности Республики Казахстан, в том числе расследование правонарушений, связанных с уклонением от уплаты налогов, таможенных сборов и других обязательных платежей в бюджет, легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, добытых незаконным путем.

Органы финансовой полиции осуществляют оперативно-розыскную деятельность в отношении лиц, совершивших правонарушения в сфере экономической и финансовой деятельности или подозреваемых в их совершении, принимают меры к возмещению нанесенного государству ущерба. В их задачи входит также совершенствование форм и методов борьбы с экономической и финансовой преступностью, координация и проведение с финансовыми, налоговыми и таможенными органами профилактических мероприятий по вопросам своей компетенции, обеспечение безопасности деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов, разработка правовых, организационных и экономических механизмов реализации своей деятельности.

Органы финансовой полиции взаимодействуют с компетентными органами зарубежных государств по вопросам предупреждения, выявления и пресечения правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности, участвуют в аналогичной деятельности международных организаций.

Задачами таможенных органов являются защита экономических интересов и экономической безопасности страны (таможенный и валютный контроль, борьба с контрабандой и преступлениями в сфере таможенного дела, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, а в части финансов – взимание таможенных платежей и налогов, штрафов, конфискации товаров и транспортных средств [5, 211].

Таким образом, общегосударственные финансы Казахстана представлены государственным бюджетом, внебюджетными фондами, государственным кредитом и фондами страхования. Самую большую роль в общегосударственных финансах играет государственный бюджет.

## **1.3 Анализ показателей финансового сектора экономики на современном этапе**

Рассмотрим более подробно показатели финансового сектора на современном этапе (таблица 1).

Таблица 1. Основные показатели финансовой системы Республики Казахстан по состоянию на 1 марта 2009 года, млрд. тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Банковский сектор | Накопитель-ные пенсионные фонды | Страховой сектор | Небанковские организации |
| Совокупные активы | 13 373,2 | 69,1 | 293,9 | 212,7 |
| Совокупные обязательства | 11 993,7 | 12,9 | 123,7 | 164,0 |
| Собственный капитал | 1 379,5 | 59,2 | 170,2 | 48,7 |

Банковская система – наиболее динамично развивающийся сектор экономики Казахстана. По уровню проникновения в экономику (около 90% ВВП) сопоставима с показателями стран Евросоюза. Основные качественные показатели (достаточность капитала и ликвидность) в целом по банковской системе, с учетом ситуации на международных рынках капитала, достаточны [6]. По состоянию на 1 марта 2009 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 37 банками второго уровня.

Совокупные активы банков по состоянию на 1 марта 2009 года составили 13 373,2 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 1 450,6 млрд. тенге или 12,2%. Значительное увеличение активов обусловлено переоценкой активов номинированных в иностранной валюте, вследствие девальвации тенге в феврале 2009 г. По состоянию на 1 марта 2009 года, активы номинированные в иностранной валюте составили 60,4% от совокупных активов.

На 1 марта 2009 года совокупный расчетный собственный капитал банковского сектора составил 1 935,0 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 4,5 млрд. тенге или 0,2%.

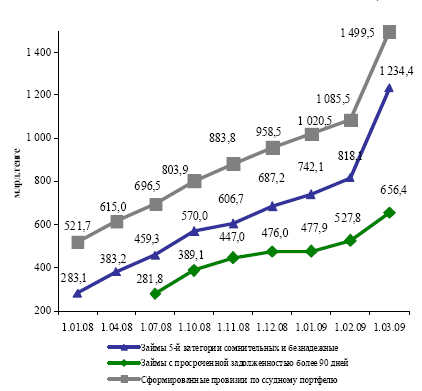
Ссудный портфель банков (с учетом межбанковских займов) по состоянию на 1 марта 2009 года составил 10 243,7 млрд. тенге, увеличившись за февраль на 1 126,7 млрд. тенге или на 12,4%. При этом, займы нерезидентам РК на 1 марта текущего года составили 1 887,6 млрд. тенге или 18,4% от ссудного портфеля (на 1 марта 2008 г. данный показатель составлял 1 424,1 млрд. тенге или 16,1%). По состоянию на 1 марта 2009 года, займы выданные в иностранной валюте составили 58,8% от совокупного судного портфеля.

В структуре кредитного портфеля банков по состоянию на 1 марта 2009 года доля стандартных кредитов составила 37,6%, сомнительных – 55,2%, безнадежных – 7,2%. (По состоянию на 1 марта 2008 года доля стандартных кредитов составляла 41,9%, сомнительных – 56,2%, безнадежных – 1,9%). Сумма кредитов, относящихся к сомнительным займам 5 категории и безнадежным (с учетом провизий по однородным кредитам) 1 составила 1 234,4 млрд. тенге или 12,1% от совокупного ссудного портфеля (на 1 марта 2008 г. – 354,5 млрд. тенге или 4,0%). 3

Займы, по которым имеется просроченная задолженность по платежам свыше 90 дней на 1 марта текущего года составили 656,4 млрд. тенге или 6,4% от ссудного портфеля банков (на 1.01.2009 г. – 476,3 млрд. тенге или 5,2%).

Объем провизий по займам по состоянию на 01 марта 2009 г. составил 1 499,5 млрд. тенге или 14,6% от кредитного портфеля, за отчетный месяц, увеличившись на 413,9 млрд. тенге или 38,1%. Провизии увеличились, в связи с доформированием провизий против займов выданных в иностранной валюте (переоценка в связи девальвацией тенге в феврале 2009 года), а также значительным доформированием провизий одним банком, по итогам проведения инспекторской проверки.

Рисунок 3. Динамика кредитного портфеля банков с 01.01.08 по 01.03.09



Общая сумма депозитов от юридических и физических лиц (за исключением банков и международных финансовых организаций) по состоянию на 1 марта 2009 года составила 8 137,6 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 1 202,4 млрд. тенге или на 17,3%. Сумма вкладов юридических лиц (без учета вкладов дочерних организаций специального назначения) составила 3 795,7 млрд. тенге (46,6% от общей суммы вкладов), увеличившись за февраль на 602,3 млрд. тенге (18,9%). Вклады дочерних организаций специального назначения составили 2 718,0 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 482,6 млрд. тенге или на 21,6%, в связи с переоценкой вследствие девальвации тенге в феврале 2009 года. Сумма вкладов физических лиц составила 1 623,9 млрд. тенге (20,0% от общей суммы вкладов), увеличившись за февраль 2009 года на 117,5 млрд. тенге (7,8%). По состоянию на 1 марта 2009 года, вклады, номинированные в иностранной валюте, составили 54,3% от совокупных вкладов клиентов (без учета вкладов дочерних организаций специального назначения).

Таблица 2. Обязательства перед нерезидентами БВУ РК по срокам платежа, оставшимся до погашения по состоянию на 1 марта 2009 года. млрд. тенге

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Сумма |
| до востребования | 73,3 |
| до 1 месяца | 227,5 |
| от 1 до 3 месяцев | 296,3 |
| от 3 месяцев до б месяцев | 223.5 |
| от б месяцев до 1 года | 603,9 |
| от 1 года до 2 дет | 721,8 |
| от 2 до 3 лет | 623,7 |
| от 3 до 5 лет | 712,5 |
| Свыше 5 лет | 1 954,8 |
| Нефинансовые обязательства | 34,6 |
| Обязательства перед нерезидентами | 5 471,7 |

Совокупная сумма доходов банков второго уровня на 1 марта 2009 года составила 1 305,0 млрд. тенге, что больше аналогичного показателя прошлого года в 3,2 раза. Сумма расходов – 1 568,7 млрд. тенге (без учета подоходного налога составившего на отчетную дату 1,7 млрд. тенге) что больше аналогичного показателя прошлого года в 4,2 раза. Чистый убыток банков на 1 марта 2009 года составил 265,4 млрд. тенге, при этом чистый доход на 1 марта 2008 года составил 26,5 млрд. тенге.

За нарушение банковского законодательства в феврале 2009 года банкам было вынесено 2 письменных предупреждения, 3 письма-обязательства, 17 письменных предписаний.

По состоянию на 1 марта 2009 года в процессе принудительной ликвидации по решению суда находятся 5 банков (АО «Валют-Транзит Банк», АО «Наурыз Банк Казахстан», ОАО «Бизнесбанк», ОАО «Казпочтабанк», ОАО «Комирбанк»).

В феврале 2009 года по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня и банковских конгломератов Правлением Агентства было принято ряд постановлений:

– О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года №49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию»;

– О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года №98 «Об утверждении Инструкции о требованиях к представлению временной администрацией (временным администратором) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда отчетности и иной информации»;

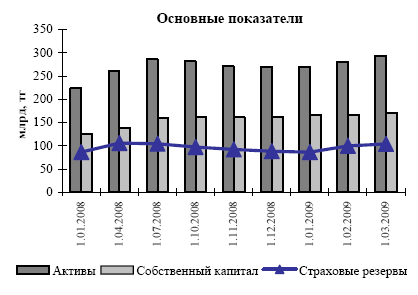
– О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года №6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда»;

– О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года №358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня»;

– О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2000 года №70 «О минимальном размере резервного капитала банков второго уровня»;

– О внесении дополнения в постановление Правления Агентства 25 января 2008 года №7 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда»;

– О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года №136 «Об утверждении Правил отчётности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня».



Основные показатели страхового сектора

Рисунок 4

На 1 марта 2009 года в соответствии с выданными Агентством лицензиями на финансовом рынке республики действует 44 страховые (перестраховочные) организации, при этом лицензии на осуществление деятельности по страхованию жизни имеют 8 организаций, по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств – 30 организаций. Также на рынке страховых услуг осуществляют деятельность 12 страховых брокеров и 63 актуарий.

За два месяца 2009 года совокупные активы страховых организаций увеличились на 9,3%, составив на 1 марта 2009 года 293,91 млрд. тенге. Совокупный собственный капитал увеличился на 2,6% и составил 170,2 млрд. тенге. Сумма резервов оставила 103,9 млрд. тенге.

Объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования по состоянию на 1 марта 2009 года составил 17,9 млрд. тенге, что на 51,0% меньше аналогичного показателя 2008 года. В том числе объем страховых премий по обязательному страхованию увеличился на 2,4% и составил 4,3 млрд. тенге, по добровольному личному страхованию страховые премии составили 3,5 млрд. тенге (уменьшение на 23,9%), по добровольному имущественному страхованию – 10,1 млрд. тенге (уменьшение на 63,5%).

Объем страховых премий по отрасли «страхование жизни» на 01 марта 2009 года составил 1,1 млрд. тенге (увеличение на 37,5%), а доля страхования жизни в совокупных страховых премиях составила 6,1% (на 1 марта 2008 года составляла 2,2%).

По состоянию на 1 марта 2009 года сумма страховых премий, переданных весование, составила 12,1 млрд. тенге или 67,6% от общего объема страховых премий, при этом на перестрахование нерезидентам передано 58,1% от общего объема страховых премий (на 01 марта 2008 г. доля страховых премий, переданных на перестрахование нерезидентам, составляла 40,5%).

Объем страховых выплат, произведенных по договорам прямого страхования за два месяца 2009 года составил 3,4 млрд. тенге, что меньше показателя предыдущего года на 50,0%. В том числе, по обязательному страхованию объем страховых выплат составил 1,3 млрд. тенге (увеличение на 8,3%), по добровольному личному страхованию – 1,0 млрд. тенге (уменьшение на 9,1%) и по добровольному имущественному страхованию – 1,0 млрд. тенге (уменьшение на 77,8%).

В настоящее время в системе гарантирования страховых выплат участвуют 33 страховые (перестраховочные) организации.

В феврале 2009 года в целях устранения нарушений законодательства, регулирующего деятельность страхового рынка, Агентством в адрес страховых организаций было направлено 1 письменное предписание, 2 письменных обязательства и 2 письменных соглашения.

По состоянию на 1 марта 2009 года в процессе принудительной ликвидации находятся 1 страховая (перестраховочная) организация (АО «СК «Валют-Транзит Полис).

Также в феврале 2009 года, правлением Агентства приняты постановления:

– «О признании утратившим силу ранее выданного согласия Акционерному обществу «Полиграфия» на приобретение статуса крупного участника Акционерного общества «Страховая компания «САЯ»;

– «О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 января 2009 года №1 «О лишении лицензии на право осуществления страховой деятельности, выданной Акционерному обществу «Компания по страхованию жизни «Валют-Транзит Life»».

По состоянию на 1 марта 2009 года в республике функционируют 14 накопительных пенсионных фондов, которые имеют 75 филиалов и 48 представительств в регионах республики.

Лицензии на инвестиционное управление пенсионными активами имеют 13 юридических лиц, из них 9 фондов имеют лицензии на самостоятельное управление пенсионными активами. В феврале 2009 года лицензии на самостоятельное управление пенсионными активами накопительным пенсионным фондам не выдавались.

Количество индивидуальных пенсионных счетов (далее – счет) вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам по состоянию на 1 марта 2009 года составило 9 645 427 с общей суммой пенсионных накоплений 1 494,7 млрд. тенге. За февраль 2009 года количество счетов вкладчиков, перечисляющих обязательные пенсионные взносы, увеличилось на 34 568 (0,4%), пенсионные накопления, в свою очередь, увеличились на 60,6 млрд. тенге (4,2%).

Количество счетов вкладчиков (получателей) по добровольным пенсионным взносам по состоянию на 1 марта 2009 года составило 41 081 с общей суммой пенсионных накоплений 913,2 млн. тенге. За февраль 2009 года количество счетов вкладчиков, перечисляющих добровольные пенсионные взносы, уменьшилось на 657 (-1,6%), пенсионные накопления, также уменьшились на 13,1 млн. тенге (1,4%).

Количество счетов вкладчиков (получателей) по добровольным профессиональным пенсионным взносам, увеличившись за февраль 2009 года на 15 (0,4%), пенсионные накопления, в свою очередь на 0,9 млн. тенге (1,5%) по состоянию на 1 марта 2009 года составило 4 044 счета с общей суммой пенсионных накоплений 63,1 млн. тенге.

Общая сумма пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), увеличившись за февраль 2009 года на 60,7 млрд. тенге (4,2%), составили на 1 марта 2009 года 1 499,8 млрд. тенге. С начала текущего года прирост пенсионных накоплений составил 79,3 млрд. тенге (5,6%), что на 37,6 млрд. тенге (90,2%) больше прироста пенсионных накоплений, сложившегося за аналогичный период прошлого года. Общее поступление пенсионных взносов, увеличившись за февраль 2009 года на 22,7 млрд. тенге (1,9%), составило на 1 марта 2009 года 1 228,0 млрд. тенге.

Сумма «чистого» инвестиционного дохода от инвестирования пенсионных активов (за минусом комиссионных вознаграждений), распределенная на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), увеличившись за февраль 2009 года на 43,1 млрд. тенге (14,0%), по состоянию на 1 марта 2009 года составила 351,8 млрд. тенге.

В общей сумме пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) доля «чистого» инвестиционного дохода на 1 марта 2009 года составила 23,5%, за февраль 2009 года доля сократилась на 2,01 процентных пункта.

Пенсионные выплаты и переводы в страховые организации из накопительных пенсионных фондов по состоянию на 1 марта 2009 года составили 100,9 млрд. тенге. В феврале 2009 года фондами осуществлены пенсионные выплаты получателям на общую сумму 4,8 млрд. тенге (5%).

Динамика изменения пенсионных взносов, «чистого» инвестиционного дохода и пенсионных накоплений

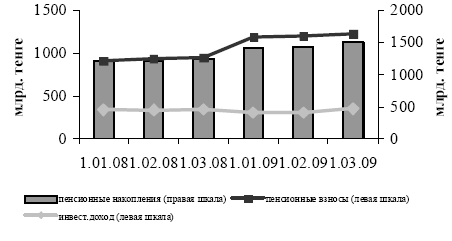


Рисунок 5

Переводы пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) из одного фонда в другой, увеличившись за февраль 2009 года на 11,9 млрд. тенге (3,6%), по состоянию на 1 марта 2009 года составили 345,0 млрд. тенге.

По состоянию на 1 марта 2009 года средневзвешенные коэффициенты номинального дохода по пенсионным активам накопительных пенсионных фондов составили:

– за 5 летний период (февраль 2004 года – февраль 2009 года) – 41,1% (накопленный уровень инфляции за аналогичный период – 61,9%). Скорректированный средневзвешенный коэффициент номинального дохода – 35,6%;

– за 3-х летний период (февраль 2006 года – февраль 2009 года) – 23,2% (накопленный уровень инфляции за аналогичный период – 39,3%);

– за 12 месяцев (февраль 2008 года – февраль 2009 года) – 1,7%) (уровень инфляции за аналогичный период – 8,7%).

В феврале 2009 года за невыполнение отдельных норм действующего законодательства РК накопительным пенсионным фондам было направлено 1 письменное предписание, 2 письма-обязательства и заключено 1 письменное соглашение.

По состоянию на 1 марта 2009 года в процессе принудительной ликвидации по решению суда находится 1 накопительный пенсионный фонд (АО «НП «Валют – Транзит Фонд»).

# 2. Правовые и законодательные основы финансовой системы Республики Казахстан

## **2.1 Правовые основы функционирования финансовой системы РК**

На современном этапе развития казахстанской экономики, финансовый сектор страны перешел на качественно новый уровень своего развития. Большая часть реформ, направленных на создание основы для его успешного функционирования в перспективе, уже осуществлена.

Финансовая система Казахстана на сегодняшний день является, по сравнению с другими странами СНГ, наиболее реформированной и опережает страны постсоветского пространства по уровню развития финансового сектора на несколько лет. Она признана одной из самых прогрессивных, и это подтверждают ведущие международные эксперты.

Осуществление государственных регулирующих и надзорных функций за финансовым сектором закреплено за следующими государственными органами: Правительством, Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в рамках законодательно закрепленных за ними функций и полномочий.

Составной частью политики Республики Казахстан в сфере регулирования и надзора национального финансового рынка были приоритеты создания новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, предусматривающей, с учётом положительной международной практики по этому вопросу, объединение всех надзорных и регуляторных функций в рамках одного специализированного органа.

В связи с этим в конце 90-х годов в республике начали формироваться элементы новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, на основе практики и общей методологической базы надзора, сформированной Национальным Банком Республики Казахстан. В течение нескольких лет Национальному Банку были переданы функции и полномочия Департамента страхового надзора Министерства финансов Республики Казахстан по надзору страхового рынка (1998 г.), Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам – по регулированию рынка ценных бумаг (2001 г.), Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан – по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов (2002 г.).

В 2003 году Национальный Банк Республики занимал ключевую позицию в регулировании финансового рынка страны. Такая концентрация регуляторных и надзорных функций в центральном банке страны была промежуточным шагом к созданию самостоятельного государственного органа надзора, путем его выделения из Национального Банка Республики Казахстан.

Основной целью реформы государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являлось создание эффективной и независимой системы консолидированного надзора, в целях повышения уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг и развития стабильной инфраструктуры отечественного финансового рынка.

Важным фактором развития финансового сектора страны стало начало деятельности с 1 января 2004 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК), которому были переданы соответствующие функции и полномочия от Национального Банка.

Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» были определены новые цели государственного регулирования и надзора на финансовом рынке и финансовых организаций:

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.

Законодательно определенными задачами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций были признаны:

1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

3) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

4) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

В своей деятельности Агентство сохранило преемственность политики и практики регулирования и надзора финансового рынка и руководствуется, прежде всего, целью дальнейшего реформирования системы государственного регулирования финансового рынка – создание независимой и эффективной системы консолидированного финансового надзора, включая комплексную реализацию методов и процедур надзора и регулирования финансового рынка для повышения уровня защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг, а также формирования стабильного отечественного финансового рынка.

Указом Президента Республики Казахстан №1270 от 31.12.2003 года было утверждено Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Законодательство Республики Казахстан о государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Целями государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций 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.

2. Принципами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

1) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;

2) прозрачность деятельности финансовых организаций и финансового надзора;

3) стимулирование управления финансовых организаций, основанного на оценке рисков;

4) комплексность мер по обеспечению защиты интересов потребителей финансовых услуг путем поддержки развития новых финансовых инструментов и услуг, а также внедрения современных технологий на финансовом рынке;

5) ответственность органов финансовой организации.

Задачами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

3) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

4) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

Не допускается осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке лицами, не обладающими соответствующей лицензией, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сделки по оказанию финансовых услуг, совершенные без соответствующей лицензии уполномоченного органа, являются недействительными.

Пруденциальными нормативами являются экономические ограничения, устанавливаемые уполномоченным органом для финансовых организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты интересов потребителей финансовых услуг.

В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, уполномоченный орган вправе устанавливать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на консолидированной основе.

Определенное участие в управлении государственными финансами принимает Национальный банк Республики Казахстан в соответствии со спецификой своих функций.

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 взаимствовании денежных средств для финансирования потребностей экономики. Поэтому эффективность управляющего воздействия Национального банка сказывается на состоянии государственных финансов и финансов хозяйствующих объектов при проведении единой финансово-кредитной политики государства [5, 203].

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

1) разработку основных направлений социально-экономической политики, стратегических и тактических мер по ее осуществлению;

2) разработку государственных социально-экономических и научно-технических программ, индикативных планов;

3) разработку и исполнение республиканского бюджета;

4) разработку и осуществление мер по укреплению финансовой системы страны, обеспечение контроля за соблюдением законности при образовании и использовании государственных финансовых, валютных и материальных ресурсов;

5) осуществление структурной и инвестиционной политики;

6) организацию управления государственной собственностью;

7) решение вопросов социально-экономического развития регионов;

8) разработку мер по реализации внешнеэкономической политики, сотрудничеству с другими государствами и взаимодействию с международными финансовыми организациями;

9) осуществление иных полномочий в соответствии со статусом, определенным Конституцией страны.

Общегосударственные финансы управляются Министерством финансов.

Аппарат финансовой системы проводит свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, с действующим законодательством, распоряжениями Правительства республики, решениями местных представительных и исполнительных органов, приказами, инструкциями и указаниями Министерства финансов и налоговых органов.

Предупреждение, выявление, привлечение и расследование правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности призвана обеспечить финансовая полиция – как правоохранительная структура, включающая центральное Агентство и территориальные органы. В целом их задачи состоят в обеспечении экономической безопасности Республики Казахстан, в том числе расследование правонарушений, связанных с уклонением от уплаты налогов, таможенных сборов и других обязательных платежей в бюджет, легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, добытых незаконным путем.

Органы финансовой полиции осуществляют оперативно-розыскную деятельность в отношении лиц, совершивших правонарушения в сфере экономической и финансовой деятельности или подозреваемых в их совершении, принимают меры к возмещению нанесенного государству ущерба. В их задачи входит также совершенствование форм и методов борьбы с экономической и финансовой преступностью, координация и проведение с финансовыми, налоговыми и таможенными органами профилактических мероприятий по вопросам своей компетенции, обеспечение безопасности деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов, разработка правовых, организационных и экономических механизмов реализации своей деятельности.

Органы финансовой полиции взаимодействуют с компетентными органами зарубежных государств по вопросам предупреждения, выявления и пресечения правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности, участвуют в аналогичной деятельности международных организаций.

Задачами таможенных органов являются защита экономических интересов и экономической безопасности страны (таможенный и валютный контроль, борьба с контрабандой и преступлениями в сфере таможенного дела, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, а в части финансов – взимание таможенных платежей и налогов, штрафов, конфискации товаров и транспортных средств [5, 211].

## **2.2 Государственная политика в сфере регулирования финансового сектора Республики Казахстан в условиях мирового финансового кризиса**

В рамках реформирования системы государственного регулирования финансового рынка на основании Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» создан единый государственный орган надзора за деятельностью участников финансового рынка – Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство).

В целях стимулирования малого бизнеса и микробизнеса к выходу из тени в рамках развития кредитных учреждений была построена трехуровневая система кредитования, состоящая из банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских услуг, и микрокредитных организаций, приняты необходимые законодательные акты, регламентирующие их деятельность.

Исключены из лицензируемых видов деятельности операции, осуществляемые микрокредитными организациями, что дало положительный импульс развитию микрокредитования.

Для повышения уровня конкуренции на рынке банковских услуг проведены мероприятия по либерализации системы регулирования небанковских организаций, которые в целом предусматривают вопросы снижения чрезмерного государственного влияния на их деятельность, в том числе в части лицензирования. Отменены процедуры выдачи предварительного согласия Агентством (с условием обязательного информирования) на открытие филиалов банков, представительств банков-резидентов, представительств банков-нерезидентов, что является упрощением процедур их открытия.

Разработан и введен в действие Закон Республики Казахстан от 23 декабря 2005 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора». Данным Законом введено регулирование «банковских конгломератов» для ограничения рисков, которые могут повлиять на банк и связанных с ним других участников конгломерата, усилены требования к приобретению статуса крупного участника банка и банковского холдинга, в том числе к прозрачности структуры собственности крупного участника и банковского холдинга, ограничена инвестиционная деятельность банка и банковского холдинга, приняты подзаконные нормативные правовые акты, необходимые для реализации положений Закона о консолидированном надзоре. Эти меры способствуют обеспечению стабильности банковского сектора и финансовой системы Казахстана в целом.

В целях повышения прозрачности деятельности банковской системы разработан и предложен банкам на подписание Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам повышения прозрачности деятельности банка, который предусматривает раскрытие банками информации о реальных собственниках банка, о перечне контролируемых банком организаций, об аффилированных лицах банка и совершаемых с ними сделках, о стратегии развития бизнеса банка на ближайшие пять лет.

Меморандум направлен Агентством на рассмотрение 17 банкам второго уровня. По состоянию на 1 июля 2006 года Меморандум подписан с 16 банками второго уровня. Это способствует увеличению уровня прозрачности и публичности структуры собственников банков второго уровня и является важным аспектом в повышении уровня стабильности финансового сектора.

В целях содействия созданию сильной финансовой инфраструктуры и увеличению доверия к национальной финансовой системе разработана и утверждена Агентством в конце 2004 года Схема оперативных действий при нарастании системных рисков на финансовом рынке.

Таблица 6 – Сведения об обращениях в АФН РК

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование финансовой организации | Количество обращений | Удельный вес в соответствующем секторе финансового рынка, % |
| Банковская деятельность | |  |  |
| 1 | АО «Валют-Транзит Банк» | 12 | 30,77 |
|  | АО «Альянс Банк» | 7 | 17,95 |
| 2 | АО «Народный банк Казахстана» | 7 | 17,95 |
| 3 | АО «Казкоммерцбанк» | 2 | 7,70 |
| 4 | Другие | 8 | 20,51 |
|  | ИТОГО: | 39 | 50,65 |
| Небанковская деятельность | |  |  |
| Итого: | | 0 | 0,0 |
| Страховая деятельность | |  |  |
| 1 | Другие | 8 | 100 |
|  | ИТОГО: | 8 | 10,39 |
| Рынок ценных бумаг | |  |  |
|  | В том числе по вопросам: |  |  |
| 1 | нарушения прав акционеров АО «АИМ» | 1 | 25 |
| 2 | АО «АТФБанк» | 1 | 25 |
| 3 | Невыплата дивидендов АО ТНК «КазХром» | 1 | 25 |
| 4 | Нарушение прав эмитентов ценных бумаг АО «Регистр – Центр» | 1 | 25 |
|  | ИТОГО: | 4 | 5,19 |
| Накопительная пенсионная система | |  |  |
| 1 | АО «НПФ «НефтеГаз-Дем» | 15 | 57,69 |
| 2 | АО «ОНПФ им. Д.А. Кунаева» | 4 | 15,39 |
| 3 | АО «Валют-Транзит Полис» | 2 | 7,69 |
| 4 | Другие | 5 | 19,23 |
|  | ИТОГО: | 26 | 33,77 |
|  | Итого | 77 | 100 |
| Источник – ПРЕСС – РЕЛИЗ о состоянии финансового рынка и финансовых организаций на 1 февраля 2008 года | | | |

С учетом стандартов Европейского союза и дальнейшего внедрения международных стандартов надзора Базельского комитета по банковскому надзору, Международной ассоциации органов страхового надзора, Международной организации комиссий по ценным бумагам приняты нормативные правовые акты, в т.ч. в части пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций, системы управления рисками в данных организациях, консолидированного надзора.

В целях приближения регулирования банковского сектора Казахстана к международным стандартам, проведена работа по осуществлению перехода банковской системы Казахстана на новое соглашение адекватности капитала Базельского комитета по Банковскому надзору «Международная конвергенция расчета капитала и стандартов капитала» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards) (Базель II).

В январе 2008 года в Агентство поступило 77 обращений физических и юридических лиц, а также других государственных органов. Из общего числа поступивших обращений 50,65% писем затрагивали вопросы деятельности банков второго уровня, 5,19% – по деятельности субъектов рынка ценных бумаг, 10,39% писем – по вопросам деятельности страховых организаций, 33,77% – относительно деятельности накопительных пенсионных фондов.

В таблице 6 приведены сведения об обращениях в разрезе банков второго уровня, страховых организаций, накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, и их удельном весе в общем объеме обращений. Также в январе 2008 г. завершена работа по рассмотрению 76-ти ранее поступивших обращений.

Повышение уровня защиты интересов вкладчиков стало возможным благодаря более эффективному функционированию системы гарантирования депозитов в банках второго уровня. В этих целях 7 июля 2006 года принят Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», который определяет безусловные гарантии по возврату депозитов физическим лицам, являющимся вкладчиками принудительно ликвидируемого банка. Увеличен минимальный размер гарантийного возмещения в соответствие с рекомендациями Международного Валютного Фонда (МВФ).

В настоящее время участниками системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц Республики Казахстан являются 33 банка второго уровня, повысилось доверие населения банковскому сектору, способствовавшее увеличению депозитной базы банков: с начала 2004 года объем вкладов физических лиц в банках увеличился на 73,8% и на 1 января 2006 года составил 596,8 млрд. тенге. На данном этапе система защиты вкладов отвечает почти всем основным международным стандартам страхования депозитов, в частности рекомендованных МВФ и Форумом финансовой стабильности.

В области развития страхового рынка страны, введен ряд обязательных видов страхования, созданы фонд гарантирования страховых выплат, государственная аннуитетная компания, государственная корпорация по страхованию экспортно-импортных кредитов, расширена возможность иностранного присутствия на отечественном страховом рынке. В итоге, на 1 января 2006 года на финансовом рынке республики действует 37 страховых (перестраховочных) организаций, 12 страховых брокеров и 30 актуариев.

Финансовый сектор Казахстана формируется и функционирует под воздействием факторов, имеющих системный характер. Совокупное влияние различных факторов создает среду, в которой нарабатывается и закрепляется практика деятельности институтов финансового сектора, а значит, определяет вектор и степень влияния финансового сектора на реальный сектор экономики и его конкурентоспособность.

В этой связи, приоритетом государственной политики должно стать совершенствование системообразующих факторов, оказывающих долгосрочное влияние на формирование практики деятельности финансовых институтов:

* качество государственного регулирования;
* качество корпоративного законодательства;
* наличие достоверной и качественной информации (в том числе финансовой отчетности) как финансовых организаций, так и предприятий реального сектора, ценные бумаги, которых находятся в обращении на рынках ценных бумаг, а также свободный доступ к ней;
* уровень развития инфраструктуры финансового сектора степень доверия и осведомленности
* населения об услугах финансового сектора;
* подготовка профессиональных кадров для финансового рынка;
* совершенствование бухгалтерского учета и налогообложения участников финансового рынка и финансовых инструментов.

Осуществление государственных регулирующих и надзорных функций за финансовым сектором закреплено за следующими государственными органами: Правительством, Агентством, Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы в рамках законодательно закрепленных за ними функций и полномочий.

Работа данных государственных органов будет осуществляться по следующим основным направлениям:

* институциональное укрепление Агентства, направленное на повышение профессионализма сотрудников и создания возможностей для повышения качества мониторинга институтов финансового сектора;
* дальнейшее внедрение современных систем управления рисками финансовых организаций;
* совершенствование системы пруденциального регулирования финансовых организаций и надзора, путем внедрения методов надзора на основе оценки рисков (risk based supervision);
* анализ возможных регулятивных рисков и снижение их влияния на финансовую систему;
* совершенствование консолидированного надзора;
* формирование условий для проведения финансовыми организациями самостоятельной и независимой внешней оценки внутренних систем управления рисками;
* обеспечение защиты прав акционеров и инвесторов;
* дальнейшее совершенствование системы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в финансовых организациях и внедрение МСФО в организациях реального сектора;
* повышение эффективности управления внешним заимствованием банковского сектора страны;
* взаимодействие с международными организациями и уполномоченными органами других государств.

Совершенствование операций и инструментов денежно-кредитного регулирования.

На ближайшие три года Национальный Банк ставит перед собой задачу поддержания низкого уровня инфляции. Такая постановка задачи обуславливает:

* необходимость дальнейшего совершенствования методов денежно-кредитного регулирования и анализа финансового сектора;
* продолжение подготовки к переходу Национальным Банком к режиму денежно-кредитной политики, основанному на принципах инфляционного таргетирования;
* повышение регулирующей роли ставок по операциям Национального Банка;
* тесную координацию с Правительством по вопросам поддержания стабильности цен.

Обеспечение стабильности цен, являясь основой финансовой устойчивости, будет содействовать экономическому развитию страны, повышению ее конкурентоспособности, тем самым, подготавливая почву для вступления страны в ВТО.

В свою очередь, углубление анализа финансового сектора, необходимость получения более адекватной картины финансовой деятельности в стране требуют расширения институционального охвата денежно-кредитной статистики. В этой связи проводится работа по охвату счетов других (небанковских) финансовых организаций для составления более полного обзора финансового сектора.

Совершенствование политики Национального Банка должно быть обеспечено качественными и количественными оценками изменений экономической конъюнктуры, а также повышением качества экономического анализа и краткосрочного прогнозирования основных тенденций, как на макроэкономическом уровне, так и на уровне регионов и отдельных отраслей. Для этого Национальным Банком проводится мониторинг предприятий реального сектора, который по мере необходимости будет совершенствоваться.

Основной проблемой при решении данной задачи на текущем этапе является большая избыточная ликвидность банковской системы. В условиях избыточной ликвидности трудно влиять на рыночные процентные ставки. Кроме того, сама избыточная ликвидность способствует поддержанию инфляционного давления. Ситуация усугубляется недостаточностью портфеля ценных бумаг Национального Банка, ограничивающей полномасштабное использование операций открытого рынка для регулирования банковской ликвидности. Рост влияния процентных ставок Национального Банка может произойти при отсутствии или низком уровне избыточной ликвидности.

Для достижения поставленной цели Национальный Банк будет осуществлять следующие меры:

1. Совершенствование методов денежно-кредитного регулирования:

* принятие дальнейших мер по сокращению избыточной ликвидности на финансовом рынке путем совершенствования инструментов денежно-кредитной политики;
* дальнейшее совершенствование методов моделирования влияния денежно-кредитной политики на макроэкономические показатели, в частности на инфляцию;
* разработка схемы проведения денежно-кредитной политики с использованием принципов инфляционного таргетирования;
* взаимодействие с Правительством Республики Казахстан в части прогнозирования основных макроэкономических показателей.

2. Совершенствование денежно-кредитной статистики

Продолжение работы по расширению институционального охвата денежно-кредитной статистики и составлению более полного обзора финансового сектора за счет включения счетов небанковских финансовых институтов (страховых (перестраховочных) организаций и накопительных пенсионных фондов).

3. Активизация мониторинга предприятий реального сектора:

* улучшение оценок состояния и ожидаемых изменений экономических процессов в реальном
* секторе экономики на основе повышения репрезентативности выборки предприятий;
* разработки обобщающих индикаторов в качестве непосредственных ориентиров для текущего
* осуществления денежно-кредитной политики.

Важной составляющей процесса дальнейшего повышения конкурентоспособности финансового сектора республики, обеспечения его высокой роли в модернизации и повышении конкурентоспособности реального сектора экономики является создание эффективного механизма обмена информацией между государственными органами и институтами финансового сектора.

Важной данная задача представляется и в контексте повышения прозрачности принимаемых государственными органами решений, обеспечения высокого профессионализма государственного аппарата и более полного понимания институтами финансового сектора новых целей и задач государственной политики в финансовом секторе и отдельных его сегментах.

В этой связи, в предстоящий период с 2007–2011 годы, будут выработаны формализованные механизмы обеспечения постоянного взаимодействия и обмена информацией между государственными органами и финансовым сектором, посредством привлечения к данной работе официальных бизнес объединений и ассоциаций, представляющих интересы широкого круга финансовых институтов.

В рамках такого механизма будет обеспечено проведение работы по следующим основным направлениям:

* обмен мнениями по принимаемым государственными органами решений в отношении развития финансового сектора и экономической политики государства;
* проведение совместных инициатив по более широкому продвижению и внедрению стандартов и услуг финансового сектора в экономику;
* повышение доступности финансовых услуг населению и повышение их качества;
* повышение уровня финансовой образованности населения;
* становления Казахстана как финансового центра региона;
* продвижения казахстанских финансовых институтов на региональные рынки;
* обеспечение устойчивости и стабильности финансового сектора.

Планируемая работа будет реализовываться путем проведения регулярных форумов, круглых столов, а также возможно формирование постоянно действующей рабочей группы по вопросам финансового сектора, с участием представителей государственных органов, бизнес – объединений финансового сектора и представителей финансовых институтов. Также в соответствии с Законом от 31 января 2006 года «О частном предпринимательстве» будет продолжена работа по экспертизе проектов нормативных правовых актов с аккредитованными объединениями предпринимателей, проводимой экспертными советами по вопросам предпринимательства при государственных органах.

В части совершенствования взаимодействия институтов развития и финансовых организаций будет активизирована работа по информационному обмену между ними. В частности, будет налажена система обмена информацией между институтами развития и банками второго уровня, лизинговыми и страховыми компаниями, венчурными и инвестиционными фондами, входящими в Ассоциацию финансистов Казахстана, о прейскуранте услуг финансовых организаций, о возможностях для совместной реализации крупных инвестиционных проектов с привлечением как отечественных, и так и иностранных инвестиций.

Координация денежно-кредитной и фискальной политик должна осуществляться по нескольким направлениям.

Во-первых, основным условием при реализации данных политик является следование единой долгосрочной цели или ориентиру. Данной целью может служить вхождение Казахстана в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира. Для достижения данной цели должны реализовываться отдельные задачи, например, сохранения высокого и устойчивого роста ВВП, снижение уровня инфляции, повышение благосостояния населения, уменьшение дефицита бюджета и т.д. путем проведения соответствующей государственной политики.

Во-вторых, для тесной координации фискальной и денежно-кредитной политик необходимо согласование ключевых предположений и допущений, которые лежат в основе прогнозов основных макроэкономических показателей, а также в основе корректировки этих прогнозов.

Зачастую расхождения именно в предположениях и допущениях по тенденциям показателей приводят к существенным различиям в прогнозах и, в конечном итоге, расхождениям в направлении принимаемых мер. Так, в последние несколько лет проводится, с одной стороны, экспансионистская бюджетная политика, направленная на значительный рост расходов бюджета, и, с другой стороны, ограничительная денежно-кредитная политика, характеризуемая мерами по ее ужесточению. Разнонаправленность мер данных политик не позволяет обеспечить снижение уровня инфляции.

Тем не менее, координация денежно-кредитной и фискальной политик не предполагает их подчинение друг другу. Независимость Национального Банка от органов представительной и исполнительной власти закреплена Законом Республики Казахстан u1086 от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Так, в истекшем году регулирование и вектор развития финансового рынка были направлены на достижение цели, поставленной Главой государства, – в ближайшие 10 лет вывести Казахстан в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира. С этим также тесно связаны вопросы стратегического характера, такие как вхождение Казахстана в ВТО, углубление отношений в рамках интеграционных объединений, таких как ЕврАзЭС, ЕЭП, СНГ, ШОС, совершенствование параметров функционирования отечественного финансового рынка с учетом международной практики.

В январе 2008 года по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня и банковских конгломератов Правлением Агентства были приняты постановления:

– «О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года №76 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам представления документов в Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

– «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, крупного участника открытого накопительного пенсионного»;

– «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года №262 «Об утверждении Инструкции по размещению части средств банков во внутренние активы»;

– «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года №6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда».

В январе 2008 года по вопросам регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов Правлением Агентства было приняты постановления:

– «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года №153 «Об утверждении Правил по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах».

На очередном заседании Правления Агентства в целях дальнейшего усовершенствования регуляторных и надзорных функций за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг было рассмотрено и принято постановление:

– «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года №223 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами».

В своем выступлении на открытии первой сессии Парламента Республики Казахстан четвертого созыва 2 сентября 2007 года Глава государства Н.А. Назарбаев поставил перед Правительством Республики Казахстан ряд задач по осуществлению структурной трансформации экономики, необходимой для реализации программы «30 корпоративных лидеров Казахстана» и укрепления финансового рынка страны. В связи с чем, в настоящее время выработаны меры, направленные на развитие фондового рынка Казахстана как альтернативного источника вложений свободных средств населения, создание законодательных механизмов, способных реально обеспечить наполнение фондового рынка.

Так, 27 июня 2007 года утверждена постановлением Правительства Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения.

В настоящее время разработан и находится на согласовании план мероприятий по развитию фондового рынка и повышения инвестиционной активности населения на фондовом рынке на 2007–2009 годы, приложением к которому является перечень организаций с государственным участием, ценные бумаги которых предполагается реализовать через фондовый рынок.

Также следует отметить, что идет работа по разработке Государственной Программы «30 корпоративных лидеров Казахстана», которая определит основные подходы и механизмы реализации прорывных проектов, направленных на диверсификацию экономики, четко обозначит ответственность государства и приоритетность мер государственной поддержки субъектов – участников реализации проектов, что в конечном результате позволит Казахстану войти в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира.

Со дня принятия Стратегии 2030 прошло десять лет, а это – треть пройденного пути, но уже сегодня можно с уверенностью сказать, что системность подхода Правительства Республики Казахстан к постановке среднесрочных и долгосрочных задач, направленных на реализацию Стратегии «Казахстан-2030» и достижения Казахстана в экономике подтвердили правильность и обоснованность выбранных стратегических приоритетов.

## **2.3 Пути совершенствования правовой базы финансовой системы Республики Казахстан**

На современном этапе развития казахстанской экономики, финансовый сектор страны перешел на качественно новый уровень своего развития. Большая часть реформ, направленных на создание основы для его успешного функционирования в перспективе, уже осуществлена.

Финансовая система Казахстана на сегодняшний день является, по сравнению с другими странами СНГ, наиболее реформированной и опережает страны постсоветского пространства по уровню развития финансового сектора на несколько лет. Она признана одной из самых прогрессивных, и это подтверждают ведущие международные эксперты.

Осуществление государственных регулирующих и надзорных функций за финансовым сектором закреплено за следующими государственными органами: Правительством, Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в рамках законодательно закрепленных за ними функций и полномочий.

Составной частью политики Республики Казахстан в сфере регулирования и надзора национального финансового рынка были приоритеты создания новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, предусматривающей, с учётом положительной международной практики по этому вопросу, объединение всех надзорных и регуляторных функций в рамках одного специализированного органа.

В связи с этим в конце 90-х годов в республике начали формироваться элементы новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, на основе практики и общей методологической базы надзора, сформированной Национальным Банком Республики Казахстан. В течение нескольких лет Национальному Банку были переданы функции и полномочия Департамента страхового надзора Министерства финансов Республики Казахстан по надзору страхового рынка (1998 г.), Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам – по регулированию рынка ценных бумаг (2001 г.), Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан – по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов (2002 г.).

В 2003 году Национальный Банк Республики занимал ключевую позицию в регулировании финансового рынка страны. Такая концентрация регуляторных и надзорных функций в центральном банке страны была промежуточным шагом к созданию самостоятельного государственного органа надзора, путем его выделения из Национального Банка Республики Казахстан.

Основной целью реформы государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являлось создание эффективной и независимой системы консолидированного надзора, в целях повышения уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг и развития стабильной инфраструктуры отечественного финансового рынка.

Важным фактором развития финансового сектора страны стало начало деятельности с 1 января 2004 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК), которому были переданы соответствующие функции и полномочия от Национального Банка.

Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» были определены новые цели государственного регулирования и надзора на финансовом рынке и финансовых организаций:

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.

Законодательно определенными задачами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций были признаны:

1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

3) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

4) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

В своей деятельности Агентство сохранило преемственность политики и практики регулирования и надзора финансового рынка и руководствуется, прежде всего, целью дальнейшего реформирования системы государственного регулирования финансового рынка – создание независимой и эффективной системы консолидированного финансового надзора, включая комплексную реализацию методов и процедур надзора и регулирования финансового рынка для повышения уровня защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг, а также формирования стабильного отечественного финансового рынка.

Указом Президента Республики Казахстан №1270 от 31.12.2003 года было утверждено Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Законодательство Республики Казахстан о государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Целями государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций 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.

2. Принципами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

1) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;

2) прозрачность деятельности финансовых организаций и финансового надзора;

3) стимулирование управления финансовых организаций, основанного на оценке рисков;

4) комплексность мер по обеспечению защиты интересов потребителей финансовых услуг путем поддержки развития новых финансовых инструментов и услуг, а также внедрения современных технологий на финансовом рынке;

5) ответственность органов финансовой организации.

Задачами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

3) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

4) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

Не допускается осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке лицами, не обладающими соответствующей лицензией, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сделки по оказанию финансовых услуг, совершенные без соответствующей лицензии уполномоченного органа, являются недействительными.

Пруденциальными нормативами являются экономические ограничения, устанавливаемые уполномоченным органом для финансовых организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты интересов потребителей финансовых услуг.

В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, уполномоченный орган вправе устанавливать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на консолидированной основе.

Определенное участие в управлении государственными финансами принимает Национальный банк Республики Казахстан в соответствии со спецификой своих функций.

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 взаимствовании денежных средств для финансирования потребностей экономики. Поэтому эффективность управляющего воздействия Национального банка сказывается на состоянии государственных финансов и финансов хозяйствующих объектов при проведении единой финансово-кредитной политики государства [5, 203].

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

1) разработку основных направлений социально-экономической политики, стратегических и тактических мер по ее осуществлению;

2) разработку государственных социально-экономических и научно-технических программ, индикативных планов;

3) разработку и исполнение республиканского бюджета;

4) разработку и осуществление мер по укреплению финансовой системы страны, обеспечение контроля за соблюдением законности при образовании и использовании государственных финансовых, валютных и материальных ресурсов;

5) осуществление структурной и инвестиционной политики;

6) организацию управления государственной собственностью;

7) решение вопросов социально-экономического развития регионов;

8) разработку мер по реализации внешнеэкономической политики, сотрудничеству с другими государствами и взаимодействию с международными финансовыми организациями;

9) осуществление иных полномочий в соответствии со статусом, определенным Конституцией страны.

Общегосударственные финансы управляются Министерством финансов.

Аппарат финансовой системы проводит свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, с действующим законодательством, распоряжениями Правительства республики, решениями местных представительных и исполнительных органов, приказами, инструкциями и указаниями Министерства финансов и налоговых органов.

Предупреждение, выявление, привлечение и расследование правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности призвана обеспечить финансовая полиция – как правоохранительная структура, включающая центральное Агентство и территориальные органы. В целом их задачи состоят в обеспечении экономической безопасности Республики Казахстан, в том числе расследование правонарушений, связанных с уклонением от уплаты налогов, таможенных сборов и других обязательных платежей в бюджет, легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, добытых незаконным путем.

Органы финансовой полиции осуществляют оперативно-розыскную деятельность в отношении лиц, совершивших правонарушения в сфере экономической и финансовой деятельности или подозреваемых в их совершении, принимают меры к возмещению нанесенного государству ущерба. В их задачи входит также совершенствование форм и методов борьбы с экономической и финансовой преступностью, координация и проведение с финансовыми, налоговыми и таможенными органами профилактических мероприятий по вопросам своей компетенции, обеспечение безопасности деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов, разработка правовых, организационных и экономических механизмов реализации своей деятельности.

Органы финансовой полиции взаимодействуют с компетентными органами зарубежных государств по вопросам предупреждения, выявления и пресечения правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности, участвуют в аналогичной деятельности международных организаций.

Задачами таможенных органов являются защита экономических интересов и экономической безопасности страны (таможенный и валютный контроль, борьба с контрабандой и преступлениями в сфере таможенного дела, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, а в части финансов – взимание таможенных платежей и налогов, штрафов, конфискации товаров и транспортных средств [5, 211].

# 3. Методика преподавания основ экономики в школе

## **3.1 Основные методические требования к современному уроку по основам экономики**

На современном этапе развития общества гуманизация и демократизация заявлены как основные принципы реформы системы образования в Республике Казахстан. В этих условиях образование в общеобразовательной школе рассматривается как средство безопасного и комфортного существования личности, не исключает высокого уровня экономического развития, «…увеличение внимания к личности учащегося, как высшей ценности общества, установка на формирование гражданина с высокими интеллектами, моральными и физическими качествами». Такая постановка вопроса требует переориентировки всей системы воспитания и образования на личность ребенка. В связи с этим, одной из главных педагогических проблем, стоящих сегодня перед преподавателем, является формирование у учащихся положительного отношения к процессу обучения в общем и к занятиям по экономике в частности. Значение экономического воспитания школьника обусловлена потребностями государства в подготовке трудоспособного подросткового поколения, кадров, востребованных на рынке труда. В связи с интенсификацией и возрастающей интеллектуализацией учебного труда, вызванными повышением научно-теоретического уровня содержания учебных предметов, широким внедрением компьютеризации, проблема повышения эффективности школьного урока и, в частности, методика преподавания экономики становится наиболее актуальна. Урок – творческий акт, он требует от учителя и учащегося мобилизации их интеллекта и эмоциональных сил.

Общие требования к уроку кратко можно сформулировать так:

* вооружать учащихся сознательными, глубокими и прочными знаниями;
* формировать у учащихся прочные навыки и умения, способствующие подготовке их к жизни;
* повышать воспитательный эффект обучения на уроке, формировать у учащихся в процессе обучения черты личности;
* осуществлять всестороннее развитие учащихся, развивать их общие и специальные особенности;
* формировать у учащихся самостоятельность, творческую активность, инициативу, как устойчивые качества личности, умения творчески решать задачи, которые встречаются в жизни.
* вырабатывать умения самостоятельно учиться, приобретать и углублять или пополнять знания, работать с книгой, овладевать навыками и умениями и творчески применять их на практике;
* формировать у учеников положительные мотивы учебной деятельности, познавательный интерес, желание учиться, потребность в расширении и приобретении знаний, положительное отношение к учению.

Эти требования условно можно поделить на четыре группы.

**Воспитательные требования**. Воспитывать моральные качества, формировать эстетические вкусы, обеспечивать тесную связь обучения с жизнью, ее запросами и требованиями, формировать активное отношение к ней.

Мастерство учителя на лабораторно-практическом занятии заключается главным образом в умелом владении методикой обучения и воспитания, творческом применении новейших достижений педагогики и передового педагогического опыта, рациональном руководстве познавательной и практической деятельностью учащихся, их интеллектуальным развитием.

**Дидактические требования**. Обеспечивать познавательную активность на уроках экономики, рационально сочетать словесные, наглядные и практические методы с проблемами, работу с учебником, решение познавательных задач. Реализовывать требования единства обучения, воспитания и развития путем тесной связи теории с практикой, обучения с жизнью, с применением знаний в различных жизненных ситуациях. Необходимо осуществлять систематический контроль за качеством усвоения знаний, навыков и умений и коррекцию их учебных усилий. Постоянное получение обратной связи позволяет влиять на ход учебного процесса, корригировать его. При обнаружении пробелов в знаниях нужно анализировать их причины и находить пути их устранения. Приучать учащихся к самостоятельности и самоконтролю в процессе самостоятельной познавательной деятельности. Постоянное привлечение учащихся к активной познавательной деятельности и выполнению практических заданий на уроке способствует закреплению знаний, навыков и умений.

**Психологические требования**. Учитель контролирует точность, тщательность и своевременность выполнения учащимися каждого требования. Воля и характер учителя проявляются на уроке во всей его деятельности. Особенно ценится учениками требовательность педагога в сочетании со справедливостью и доброжелательностью, уважением и педагогическим тактом. Учитель должен отличаться самообладанием и самоконтролем, чтобы преодолевать отрицательное психическое состояние на уроке – неуверенность, скованность или, наоборот, излишнюю самоуверенность, игривость, повышенную возбудимость.

**Гигиенические требования**. Соблюдение температурного режима в классе, надлежащих норм освещения. Следует избегать однообразия в работе, монотонности изложения, чередовать слушание учебной информации с выполнением практических работ. Перемена видов работы приносит отдых, позволяет включать в познавательную деятельность различные органы чувств.

## **3.2 Принципы и методы обучения, применяемые при изучении темы «Финансовая система»**

Дидактика опирается главным образом на следующие принципы обучения: научности, систематичности, связи теории с практикой, сознательности обучения, единства конкретного и абстрактного, доступности, прочности знаний, соединения индивидуального и коллективного. Все эти принципы обучения взаимосвязаны и взаимозависимы, дополняют и обуславливают друг друга.

В принципах обучения заключен исторический и педагогический опыт, общественный смысл, они выражают картину состояния процесса обучения. В то же время, если смотреть с позиции современной науки и требований школы, они не имеют доказательной основы. Однако в качестве отправной платформы теории обучения они совершенно необходимы.

Принципы обучения имеют достаточно четкие определения.

Принцип научности. В содержании этого принципа указывается, что все сообщаемые учебные сведения должны находиться в полном соответствии с современной наукой.

Для учебного процесса существенную роль играет степень научности как мера оценки значения научных факторов, теории и гипотетических положений. С определением степени научности связана форма научного выражения предметов изучения. Форма научности и язык науки являются существенными показателями характера изучаемых предметов. Значительное внимание в обучении следует уделять строгости и корректности выражения научной информации, системы изложения и связей.

Принцип систематичности означает, что все знания, сообщаемые учащимся, должны ими усваиваться в определенной, педагогически обоснованной системе. Но система понимается в дидактике упрощенно, только как систематичность, как последовательность и логическая связь в изучении материала.

Исходя из этого принципа, педагог обосновывает и применяет средства и метод обучения.

Принцип наглядности рассматривается наряду с принципом доступности в качестве основополагающего: подчеркивается высокая значимость наглядных опор.

Принцип связи теории с практикой. Теория и практика обучения рассматриваются как единое и неразрывное в системе приобретения знаний и навыков.

Связь теории с практикой требует решения ряда неотложных задач, и в первую очередь следующих:

• выявление и анализ факторов, определяющих отношение теории и практики в конкретной сфере человеческого бытия;

• установление соответствия и закономерной связи этих факторов с теоретическим и практическим обучением в школе;

• внесение в теорию и практику обучения соответствующих выводов и обобщений;

• установление связи развития науки, техники, производственного и практического опыта с учебным процессом.

Эти задачи распространяются на все виды учебной работы, исходя из конкретных учебных и практических целей каждого вида обучения и каждого учебного предмета.

Принцип сознательности понимается как обоснованное самостоятельное мышление и оправданные действия учащихся. Сознательность рассматривается как личное убеждение в процессе приобретения знаний, навыков, умений. Сознательность учащихся выражается через самодисциплину и организованность, которые выражают такую степень внутренней интеллектуальной собранности, когда вся обучающая деятельность выполняется с интересом и совершенно свободно.

Принцип соединения индивидуального и коллективного. Лабораторно-практические занятия объединяют интересы всех учащихся и каждого отдельного ученика на основе единства целей и задач обучения. Из принципа соединения индивидуального и коллективного вытекают некоторые следствия:

• коллектив предъявляет к каждому своему члену определенные, сложившиеся, закрепившиеся общие требования;

• каждый член учебного коллектива своей активностью и инициативой не только подтверждает общие требования, но и дополняет, расширяет и обогащает их.

Единство индивидуального и коллективного в обучении требует хорошего знания учителем индивидуальных свойств и особенностей каждого ребенка, его интересов, способностей, привычек, уровня его развития.

Принцип единства конкретного и абстрактного указывает на необходимость взаимосвязи изучаемых конкретных, реальных фактов, предметов и их признаков и свойств с отвлеченными понятиями и их теоретическим, отвлеченным обобщением на основе выделения существенного, основного и общего.

Наглядность рассматривается при этом как условие перехода в обучении от конкретного к абстрактному, от сущего к мысли, от признаков и представлений к понятиям и определениям.

Принцип доступности. Обучение должно быть доступным и посильным по возрасту, способностям и уровню развития учащихся.

На основе этого принципа определяется степень научно-теоретической сложности учебного материала, его объем, формы и методы обучения. В то же время принцип доступности лежит в основе учета индивидуальных и общепсихологических особенностей учащихся в зависимости от их возраста, уровня развития, специфики предмета изучения и других факторов.

Исходя из этого принципа, определяется степень пользы учебного материала, которая является необходимым условием для затраты сознательного и напряженного труда при обучении. В этом условии важным является то, что процесс преодоления трудности обучения рождает самостоятельное творческое мышление.

Принцип прочности знаний.Приобретаемые учащимися знания должны быть прочными, т.е. обладать высокой степенью их запоминания. Знания приобретают не только для их объема, но и для использования в дальнейшей самостоятельной работе, для формирования научного мировоззрения и для практического применения. В свете современных задач теории обучения принцип прочности знаний не обладает условиями достаточной четкости и всеобщности.

Принцип надежности обучения. Надежность в решении задач обучения в теоретическом плане рассматривается как вероятность того, что выпускник школы будет хорошо адаптирован к жизни и творчески, инициативно, на высоком научном, идейном уровне и с достаточной практической подготовкой будет выполнять свои функции как член сообщества.

Принцип преемственности предполагает последовательное продвижение в обучении с опорой на совершившиеся циклы развития: учет уровня актуального развития детей и ориентацию на их зону ближайшего развития.

Принцип пропедевтики реализуется в процессе организованной предварительной подготовки учащихся к усвоению учебных предметов. Например, подготовительная языковая работа (обогащение словарного запаса, активизация словаря, развитие фонематического слуха и умения проводить звукобуквенный анализ слов, уточнение смысла слов) предшествует обучению грамоте, усвоению грамматических правил, формированию навыков чтения; целенаправленная система упражнений по развитию мелкой моторики руки предваряет формирование графических навыков; специальная актуализация представлений о множестве, пространственно-временных ориентирах, количественных и качественных признаках предметов, подлежащих сравнению и анализу, измерительная деятельность готовят детей к овладению экономическими понятиями и решению экономических задач.

Принцип рационализации учебного процесса реализуетсяпосредством структурирования содержания учебного материала, предусматривающего актуализацию сущностных (а не формальных) признаков изучаемых явлений, структурирование учебного материала с опорой на объективные внутренние связи между элементами, соблюдение в определении объема изучаемого материала принципа необходимости и достаточности.

Принцип личностного подхода предполагает опору в учебно-воспитательной работе на наиболее сильные качества учебной деятельности и личности ребенка, направлен на максимальное стимулирование развития и саморазвития каждого ученика и реализуется в процессе педагогизации всех сфер личностно значимых отношений.

Принцип победности учения в условиях преодоления посильных трудностей диктует необходимость индивидуализации и дифференциации педагогических методов, приемов и средств исходя из индивидуального темпа, характера усвоения учебного материала, ведущего типа восприятия учебной информации, необходимости психологической комфортности ребенка в ситуации учения, уверенности его в своих силах и радости от достигаемых результатов с одновременным упражнением в преодолении посильных трудностей, культивированием волевых усилий.

Принцип педагогического оптимизма подчеркивает важность высокого уровня ожиданий по отношению к ребенку, веры в его силы и возможности, акцентирует решающую роль благоприятных педагогических условий для стимулирования и активизации внутренних компенсаторных механизмов психической деятельности, гармонизации развития.

В коррекционной педагогике реализуются специфические принципы.

Принцип коррекционной направленности предполагает всесторонний учет имеющихся у детей недостатков в развитии при построении модели учебно-воспитательной работы; этот принцип реализуется посредством использования методов и приемов обучения, ориентированных на зону ближайшего развития, а также путем направленного создания зоны ближайшего развития средствами обучения и воспитания с учетом нормативности развития на том или ином возрастном этапе.

Принцип комплексного подхода к диагностике и коррекции предполагает осуществление всестороннего психолого-медико-педагогического обследования ребенка с целью определения как нарушенных функций, так и сохранных, установления причин, приводящих к тем или иным особенностям развития. На основании полученных данных выстраивается модель общей и индивидуальной коррекции недостатков развития ребенка.

Принцип направленности учебно-воспитательного процесса на сохранение и развитие здоровья детейпредполагает использование специальных технологий, нацеленных на интеграцию процесса обучения и направленного формирования ряда функций организма ребенка (зрительных, двигательно-координационных, позостатических). К таким технологиям, в частности, относятся:

• динамизация рабочей позы (дети работают то стоя, то сидя, для чего используются настольные конторки);

• обучение в режиме «зрительных горизонтов» (удаление дидактического материала соразмерно остроте зрения);

• изучение по «экологическим букварям» предметов и явлений окружающего мира (бескнижное обучение);

• обучение письму с помощью перьевой ручки.

Принцип возрастной и дидактической регрессии прослеживается в том, что в процессе начального обучения ребенок как бы возвращается к дошкольным видам деятельности, не вполне реализовавшим свое развивающее значение (игра, лепка, рисование, конструирование, ознакомление с окружающим миром), или в ходе решения образовательных задач ученик использует способы, уже не актуальные на данном этапе обучения.

Принцип направленности образования на социальную адаптацию детей и интеграцию их в общество подчеркивает необходимость специального педагогического внимания к отношениям, которые складываются у ребенка на основе учебной деятельности в школе и дома, как к главному объекту педагогической работы (отношение к себе как к субъекту деятельности, отношения с одноклассниками со значимыми взрослыми, учителями, воспитателями, родителями), предполагает необходимость грамотного педагогического влияния на складывающиеся отношения, регулирование и специальное конструирование их с позиций утверждения достоинства личности, удовлетворения ее социальных потребностей в признании и уважении, воспитание социально-нравственных норм поведения в системах ответственной зависимости.

Принцип интегративного характера коррекционно-развивающего образовательного процесса утверждает необходимость органичного соединения в образовательном процессе учебных и воспитательных стратегий со стратегиями диагностическими, охранно-оздоровительными, коррекционно-развивающими и социальными.

Принцип деятельностного подхода. Предметно-практическая деятельность, в процессе которой успешно развиваются высшие психические функции ребенка (восприятие, речь и общение, мышление, память, эмоции, мотивация), является мощным коррекционно-компенсирующим педагогическим средством в работе с детьми группы риска. В силу этого коррекционная педагогика организует образовательный процесс на наглядно-действенной основе. В КРО распространена коллективная предметно-практическая деятельность под руководством педагога (работа «парами», «бригадами» и др.), которая создает естественные условия для мотивированного речевого общения, постоянно воспроизводя потребность в нем. Общение, в свою очередь, развиваясь, способствует овладению языком во всех его функциональных составляющих, мыслительными операциями, различными ситуациями общения и социального взаимодействия.

Принцип толерантности подразумевает терпимое, не дискриминационное отношение к школьникам, испытывающим определенные трудности в обучении и имеющим адаптационные нарушения.

Принцип вариативности предполагает наличие нескольких вариантов организации коррекционно-развивающего обучения, учитывающих сложившуюся в регионе (районе, городе) педагогическую практику, кадровые и финансовые возможности, уровень научно-методического обеспечения.

Классификация методов обучения – это упорядоченная по определенному признаку их система. В настоящее время известны десятки классификаций методов обучения. Однако нынешняя дидактическая мысль созрела до понимания того, что не следует стремиться установить единую и неизменную номенклатуру методов. Обучение – чрезвычайно подвижный, диалектичный процесс. Система методов должна быть динамичной, чтобы отражать эту подвижность, учитывать изменения, постоянно происходящие в практике применения методов.

Традиционная классификация методов обучения, берущая начало в древних философских педагогических системах и уточненная для нынешних условий. В качестве общего признака выделяемых в ней методов берется источник знаний. Таких источников издавна известно три: практика, наглядность, слово. В ходе культурного прогресса к ним присоединился еще один – книга, а в последние десятилетия все сильнее заявляет о себе мощный безбумажный источник информации – видео в сочетании с новейшими компьютерными системами.

Таблица 1. Традиционная классификация методов обучения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Методы обучения | | | | |
| Практический | Наглядный | Словесный | Работа с книгой | Видеометод |
| Опыт | Иллюстрация | Объяснение | Чтение | Просмотр |
| Упражнение | Демонстрация | Разъяснение | Изучение | Обучение |
| Учебно-производительный | Наблюдения учащихся | Рассказ Беседа | Реформирование | Упражнения под контролем «электронного учителя» |
| Производительный труд |  | Инструктаж Лекция Дискуссия Диспут | Беглый просмотр Цитирование Изложение  Составление плана Конспектирование | Контроль |

Классификация методов по назначению(М.А. Данилов, Б.П. Есипов). В качестве общего признака классификации выступают последовательные этапы, через которые проходит процесс обучения на уроке. Современный урок экономики требует использования активных методов обучения:

• приобретение знаний;

• формирование умений и навыков;

• применение знаний;

• творческая деятельность;

• закрепление;

• проверка знаний, умений, навыков.

Нетрудно заметить, что эта классификация методов согласуется с классической схемой организации учебного занятия и подчинена задаче – помочь педагогам в осуществлении учебно-воспитательного процесса и упростить номенклатуру методов.

Классификация методов по типу (характеру) познавательной деятельности. Тип познавательной деятельности – это уровень самостоятельности (напряженности) познавательной деятельности, которого достигают учащиеся, работая по предложенной учителем схеме обучения. Выделены следующие методы:

– объяснительно-иллюстративный (информационно-рецептивный);

– репродуктивный;

– проблемное изложение;

– частично-поисковый (эвристический);

– исследовательский.

По дидактическим целямвыделяются две группы методов обучения:

– методы, способствующие первичному усвоению учебного материала;

– методы, способствующие закреплению и совершенствованию приобретенных знаний.

К первой группе относятся: информационно-развивающие методы (устное изложение учителя, беседа, работа над книгой); эвристические (поисковые) методы обучения (эвристическая беседа, диспут, лабораторные работы); исследовательский метод.

Ко второй группе относятся: упражнения (по образцу, комментированные упражнения, вариативные упражнения и др.); практические работы.

Предприняты многочисленные попытки создания бинарных и полинарных классификаций методов обучения, в которых последние группируются на основе двух или более общих признаков. Например, бинарная классификация методов обучения М.И. Махмутова построена на сочетании методов преподавания и методов учения:

Полинарную классификацию методов обучения, в которой в единстве сочетаются источники знаний, уровни познавательной активности, а также логические пути учебного познания, предложили В.Ф. Паламарчук и В.И. Паламарчук.

Наибольшее распространение в дидактике последних десятилетий получила классификация методов обучения, предложенная академиком Ю.К. Бабанским.В ней выделяются три большие группы методов обучения:

• методы организации и осуществления учебно-познавательной деятельности;

• методы стимулирования и мотивации учебно-познавательной деятельности;

• методы контроля и самоконтроля за эффективностью учебно-познавательной деятельности.

Ни одна из рассмотренных классификаций методов не свободна от недостатков. Практика богаче и сложнее любых, самых искусных, построений и абстрактных схем. Поэтому поиски более совершенных классификаций, которые внесли бы ясность в противоречивую теорию методов и помогали бы педагогам совершенствовать практику, продолжаются.

# 3. Пути совершенствования финансовой системы Республики Казахстан

Развитие экономики любой страны неразрывно связано с эффективностью формирования кредитного рынка. В связи с этим в условиях перехода к рынку особую актуальность приобретает вопрос совершенствования кредитной политики коммерческих банков, способствующей эффективному движению денежных ресурсов, переливу сбережений населения в кредитные ресурсы банковской системы.

Организация финансово-кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения, функционирование кредитной системы играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом. Вместе с тем эволюция кредитной системы и кредитного дела в полной мере определяется экономической ситуацией в стране, господствующими формами и механизмом хозяйствования. Каждому этапу историко-экономического развития народного хозяйства соответствуют свой тип организации кредитного дела, своя структура кредитной системы, отвечающие соответствующим потребностям в кредитно-финансовом обслуживании отдельных звеньев экономики.

Механизм функционирования кредитной системы постоянно меняется под влиянием изменений ее организационной структуры, организационно-правовых форм осуществления кредитных операций, форм и методов кредитования и кредитно-расчетных отношений.

Реформы в банковском секторе Республики Казахстан осуществлялись наряду с общегосударственными экономическими преобразованиями. Одним из приоритетных направлений проводимой банковской реформы являлись формирование и развитие кредитного рынка, направленных на предоставление денежных средств юридическим и физическим лицам на условиях взаимовыгодности и возвратности.

Современное кредитно-денежное и финансовое хозяйство страны уже прошло этап серьезных структурных изменений. Перестроилась кредитно-денежная система, возникли новые виды кредитно-финансовых институтов и операций, модифицировалась система взаимоотношения центральных банков и финансово-кредитных институтов, сложились новые пропорции в динамике государственного и частного сектора.

Существенные изменения произошли и в функционировании банков: повысилась самостоятельность и роль банков в народном хозяйстве; расширились функции действующих и создались новые финансово-кредитные институты. Таким образом, на данном этапе возникают новые проблемы – совершенствование кредитной политики коммерческих банков для более эффективного развития кредитного рынка и возможности конкурировать с иностранными банками.

Все более актуальной становится необходимость в теоретико-методологическом исследовании проблем управления кредитными операциями, перспектив развития, особенностей и экономических условий становления и формирования кредитного рынка, перспектив развития новых форм кредитования в коммерческих банках, путей снижения банковских рисков.

Создание действенных механизмов размещения денежных средств банков в организованные формы наращивания финансово-инвестиционного потенциала страны должно ставить своей первоочередной целью правильное формирование и эффективное использование кредитных ресурсов, т.е. сокращение дисбалансов в формировании сбережений и распределении кредитов, как между секторами внутренней экономики, так и внешней, должно стать в перспективе одним из ключевых приоритетов макроэкономического регулирования.

В течение последних лет наблюдаются позитивные тенденции развития финансового сектора. Высокими темпами растут активы и капитал финансовых организаций. Расширяется спектр финансовых услуг, повышается их качество и доступность. Активизируются интеграционные процессы с финансовыми рынками стран ближнего зарубежья.

В связи с предстоящим вступлением Казахстана в ВТО необходимо принятие соответствующих подготовительных мер, направленных на дальнейшее повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности отечественных финансовых организаций. В этой связи снятие ограничений на присутствие иностранного капитала в финансовом секторе необходимо осуществить поэтапно в течение определенного переходного периода.

В течение последних лет наблюдаются позитивные тенденции развития финансового сектора. Высокими темпами растут активы и капитал финансовых организаций. Расширяется спектр финансовых услуг, повышается их качество и доступность. Активизируются интеграционные процессы с финансовыми рынками стран ближнего зарубежья.

В связи с предстоящим вступлением Казахстана в ВТО необходимо принятие соответствующих подготовительных мер, направленных на дальнейшее повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности отечественных финансовых организаций. В этой связи снятие ограничений на присутствие иностранного капитала в финансовом секторе необходимо осуществить поэтапно в течение определенного переходного периода.

Одной из важнейших задач государства является обеспечение благоприятных условий для производственной и инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств, от которых ожидается активность как в сфере потребления, так и сбережения доходов. Эффективность реализации мероприятий государства в данной области находится под влиянием ряда факторов и причин, среди которых выделяется действенность проводимого в стране денежно-кредитного регулирования и развития банковского сектора.

Переход к рыночной экономике потребовал новых и более радикальных преобразований в денежно-кредитной сфере. Возникла необходимость в использовании экономических рычагов, присущих банкам, разработке и реализации принципиально новых подходов к управлению денежным оборотом страны. Одним из направлений структурной перестройки экономики стала реорганизация банковской системы как необходимое условие макроэкономической стабилизации и создания предпосылок для экономического роста.

Банковская система играет огромную роль в функционировании экономики, предоставляя на возвратной основе денежные средства населению и юридическим лицам. Важнейшим результатом за десятилетний период развития рыночных отношений стало то, что в Казахстане была создана двухуровневая банковская система, при которой банки второго уровня имеют самостоятельное право на совершение кредитных операций в национальной и иностранной валюте. Теперь она представлена не только учреждениями государственной собственности, но собственностью частной, смешанной, а также институтами муниципальными и созданными на паевых началах. С появлением коммерческих банков ослабла монополия государства в банковском деле, развивается финансовый рынок со всеми его сегментами и набирает силу конкуренция между субъектами этого рынка.

В Послании народу Казахстана «Казахстан-2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев» Глава государства поставил перед Правительством ряд важнейших стратегических задач, направленных на рост качества жизни казахстанцев и построение конкурентоспособного государства.

В настоящее время, чтобы и дальше повышать уровень жизни населения, необходимо поддерживать постоянный рост экономики. А он в современном мире возможен только в том случае, если мы перейдем к современному типу экономики, основанному на передовой науке и информационных технологиях.

В решении поставленных задач бюджетной системе принадлежит важнейшая роль. Министерство финансов Республики Казахстан, являющееся одним из главных экономических ведомств страны и уполномоченным органом по исполнению бюджета, обеспечивает, прежде всего, реализацию государственной политики в области налогообложения, исполнения бюджета, учета и отчетности об исполнении бюджетов.

В этой связи необходимо решение ряда проблем.

В области налогообложения, необходимо решить проблемы:

* при осуществлении учета и ведении лицевых счетов налогоплательщиков;
* при представлении налоговой отчетности в электронном виде и организации удаленного доступа к лицевым счетам;
* при осуществлении электронного камерального контроля по НДС;
* при проведении налоговых проверок и документировании процедур проверок с помощью специализированного компонента интегрированной налоговой информационной системы (ИНИС) «Электронный контроль налогового аудита» (ЭКНА);
* отсутствие автоматизированного взаимодействия при работе с банками второго уровня по получению информации о движении денежных средств на банковских счетах бездействующих налогоплательщиков;
* при текущем использовании информационных технологий, отрицательно влияющих на эффективность применения информационных систем налогового администрирования.

Также в части отсутствия единой системы, осуществляющей мониторинг правильности, полноты и своевременности обработки документов, поступающих от населения в органы, осуществляющие ведомственную регистрацию, а также недостаточно оборудованных помещений, выделенных для размещения серверного и коммуникационного оборудования [13].

Поэтому в качестве первого направления выделена мобилизация финансовых ресурсов, в цели которой входит обеспечение полноты поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, финансирование дефицита бюджета.

Для реализации данного направления необходимо повысить собираемость налогов и максимально обеспечить их поступление в бюджет, внедрить электронный контроль за поступлением налогов и других обязательных платежей в бюджет и широко использовать информационные технологии при взаимодействии с уполномоченными органами.

Учитывая то, что с каждым годом объемы бюджетных средств, направленные на развитие экономики, растут, результаты их использования и управления ими должны быть максимально эффективны и прозрачны, в этой связи вторым стратегическим направлением было решено определить обеспечение эффективного использования и управления государственными финансовыми ресурсами.

В рамках данного направления планируется улучшить работу службы внутреннего контроля, обеспечить эффективное управление государственными активами, государственным и гарантированным государством долгом, правительственными требованиями и обязательствами, исполнение расходной части бюджета путем проведения анализа факторов, влияющих на индикаторы результативности, отчетность об исполнении бюджетов и т.д.

В цели указанного направления входит анализ факторов, влияющих на индикаторы результативности исполнения бюджета.

Для реализации данного направления необходимо обеспечить своевременное и эффективное исполнение республиканского бюджета, взаимодействие с администраторами бюджетных программ и местными исполнительными органами в процессе мониторинга исполнения бюджета, совершенствование бюджетного законодательства в части исполнения бюджета.

Так, в части исполнения бюджетных программ существуют следующие проблемы:

* многоступенчатость и сложность бюджетных процедур при исполнении бюджета (от принятия решений по мероприятиям бюджетных программ, до окончательных расчетов), которые приводят к неэффективной реализации бюджетных программ;
* продолжает оставаться острой проблема своевременного исполнения бюджетных программ. Несмотря на некоторое повышение бюджетной дисциплины в этом вопросе, благодаря усилению административных мер воздействия на государственные органы, продолжают иметь место недостатки в планировании сроков и ресурсов для реализации мероприятий бюджетных программ.

В настоящее время имеются отдельные проблемы, которые отражаются на эффективности финансового контроля. Прежде всего, это касается критериев определения сумм к возмещению, так как в законодательстве четко не определены понятие и процедуры возмещения незаконно использованных средств.

Кроме того, сегодня достаточно большой объем государственных финансовых ресурсов направляется вновь созданным институтам развития, а также в корпорации со смешанным капиталом в рамках реализации стратегических планов развития страны, что фактически выводит их за рамки контроля со стороны Правительства и, как следствие, указанные активы могут оказаться в «серой зоне». Это вызывает необходимость создания новых инструментов финансового контроля и расширение полномочий соответствующих органов.

Однако и со стороны управления предприятиями со смешанным капиталом имеется ряд проблем, в том числе недостаточно эффективное управление государственными активами со стороны государственных органов, а также должностных лиц, представляющих интересы государства в органах управления государственными предприятиями, акционерными обществами (товариществами с ограниченной ответственностью), пакеты акций (доли участия) которых принадлежат государству. Кроме того, виды деятельности, осуществляемые государственными предприятиями шире, нежели определенные законодательством Республики Казахстан, а также представлены в конкурентной среде.

В результате убыточной деятельности некоторых организаций произошло уменьшение размера собственного капитала, что привело к уменьшению стоимости активов государства, переданных на праве хозяйственного ведения и балансовой стоимости акций, принадлежащих государству.

В ряде организаций имеется дебиторская задолженность, сроки истребования которой наступили год и более тому назад. Такая ситуация самым негативным образом сказывается на финансовом состоянии организаций.

Отдельные государственные органы после неоднократных реорганизаций утратили связь с подведомственными им ранее организациями, не владеют информацией об их деятельности, не предпринимают необходимые меры по обеспечению выведения нефункционирующих организаций из единого Государственного регистра юридических лиц и реестра филиалов и представительств.

Также своевременно не вносятся соответствующие изменения и дополнения в Перечень республиканских государственных предприятий в связи с реорганизацией либо ликвидацией, передачей в коммунальную собственность республиканских государственных предприятий.

Кроме того, на сегодняшний день обозначились проблемы, которые явились следствием отсутствия должного контроля со стороны государственных органов и несоблюдения подведомственными им организациями норм законодательства Республики Казахстан.

В настоящее время многие компании еще остаются в государственной собственности и играют важнейшую роль в экономике Казахстана, ряд из них обеспечивают инфраструктуру, необходимую для успешного функционирования других организаций.

Поэтому эффективность деятельности этих госкомпаний имеет важнейшее значение для развития казахстанской экономики.

В этих целях Правительством Республики Казахстан поставлена цель – вывести эти госкомпании на максимально высокий уровень эффективности деятельности. В основе концепции создания государственной холдинговой компании заложен международный опыт таких стран, как Сингапур, Испания, Великобритания.

На сегодняшний день поступления дивидендов на государственные пакеты акций, доходов на долю участия товариществ с ограниченной ответственностью, отчислений части чистого дохода республиканских государственных предприятий сформированы исходя из нынешней ситуации в сфере управления государственными активами. При этом данные показатели могут быть откорректированы только после утверждения перечней объектов государственной собственности, передаваемых в национальные холдинги, национальную управляющую компанию, социально-предпринимательским корпорациям и в конкурентную среду [14].

В рамках достижения данного направления также проводится работа по введению мировых стандартов корпоративного управления в компаниях с государственным участием, использованию государственных активов для развития государственного частного партнерства.

Работа по передаче объектов государственной собственности в концессию также будет возможно после формирования и утверждения соответствующего перечня.

С увеличением в последние годы объемов средств, передаваемых нижестоящим уровням государственного управления, большое значение имеет обеспечение межбюджетных отношений полным объемом группировочных кодов. В связи с этим, для получения достоверной и реалистичной отчетности об исполнении бюджетов, качественного улучшения услуг по ее представлению требуется совершенствование Единой бюджетной классификации путем усиления взаимодействия с Министерством экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан, а также совершенствование методической и разъяснительной работы с местными исполнительными органами.

Исходя из важности вопроса повышения прозрачности бюджетной системы и всего бюджетного процесса, необходима унификация требований к составу и содержанию бюджетной отчетности с тем, чтобы приблизить их к требованиям для отчетности юридических лиц в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

С другой стороны не менее важной функцией Министерства финансов, помимо исполнения бюджета, является предоставление государственных услуг различного характера достаточно широкому кругу получателей: как вышестоящим органам (Парламенту, Администрации Президента, Правительству Республики Казахстан) и иным государственным органам, так и частному сектору (населению, юридическим лицам).

В этой связи выделено третье стратегическое направление – повышение качества и доступности государственных услуг, в пределах которого можно выделить, наряду с прочими услугами, внедрение МСФО, улучшение качества таможенного оформления и казначейского обслуживания.

В течение нескольких лет казначейская система республики показывала себя динамично развивающимся финансовым институтом, являющимся информационной основой для эффективного управления государственными финансами на всех уровнях, с жестким контролем за исполнением бюджетных процедур.

В настоящее время в системе казначейства возникают следующие проблемы:

1 В последние годы заметно увеличиваются объемы бюджетов, соответственно увеличивается объем обрабатываемых документов в системе казначейства. Основной проблемой в этом направлении являются задержки в обработке документов и выдаче форм отчетности в связи с ростом трафика и увеличением нагрузки на производительность системы.

2 В связи с динамичным развитием экономики страны, необходимо проведение анализа состояния государственных финансов, а следовательно необходимо совершенствовать бухгалтерский учета и составление финансовой отчетности в государственных учреждениях.

В области внедрения МСФО Министерством обеспечена нормативная правовая база по переходу на МСФО. Осуществлен перевод и опубликованы МСФО версии 2006 года на государственном языке, опубликование официальной версии МСФО 2006 года на русском языке, разработаны методические рекомендации к МСФО. В реализацию обновленного Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» разработаны нормативные правовые акты, обеспечивающие дальнейшее развитие системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Нормативное правовое обеспечение аудиторской деятельности было закреплено в 1993 году принятием первого Закона «Об аудиторской деятельности». 5 мая 2006 года был принят новый Закон «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон), который предусматривает переход на Международные стандарты аудита (МСА) профессиональных организаций, вводит понятие аккредитации профессиональных организаций.

Практическая реализация Закона выявила нехватку квалифицированных кадров на казахстанском рынке аудиторских услуг, рост цен на аудиторские услуги, как следствие, дисбаланс между аудиторскими организациями и аудируемыми субъектами. В этой связи разработан Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам аудиторской деятельности».

С принятием Таможенного кодекса Казахстан вошел в число государств, имеющих наиболее цивилизованное, прозрачное и обращенное к интересам участников внешней торговли таможенное законодательство.

Вместе с тем, повышение потенциала таможенных органов требует не только больших инвестиций, но и мероприятий, направленных на совершенствование работы, как должностных лиц таможенных и других контролирующих органов, так и участников ВЭД.

В этой связи актуальным вопросом на текущий момент остается сокращение сроков таможенного оформления. Несмотря на постоянный мониторинг сроков оформления, таможенные органы в силу своих дискреционных полномочий продолжают применять документальный и физический контроль одновременно.

В настоящее время существующая система таможенных органов осуществляет тотальный контроль грузов, при котором имеет место волокита при бумажном декларировании, должностные лица таможенных органов в основном ориентированы на проверку грузов и документов, что в свою очередь создает возможности для действий субъективного характера со стороны должностных лиц.

Приоритетом для будущего развития должно стать совершенствование таможенных процедур и этика поведения должностных лиц, чтобы создать качественно новую среду, ориентированную на содействие торговле и предоставлению услуг. Деятельность таможенных органов должна развиваться на базе имеющихся достижений с одновременным ускорением масштаба и хода модернизации. В противном случае, таможенная служба Республики Казахстан не достигнет уровня обслуживания, предоставляемого другими современными таможенными администрациями участникам ВЭД, что может сделать страну в целом менее конкурентоспособной.

Кроме того, по оценке экспертов Всемирного банка соотношение издержек и доходов все еще очень высоко по сравнению с требованиями международных стандартов, а продуктивность таможенной службы составляет лишь 50% от среднего восточноевропейского уровня.

Текущее состояние использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) представляет собой автоматизацию части таможенных процедур без организации взаимодействия таможенных органов Республики Казахстан с внешними информационными системами в условиях неудовлетворительной пропускной способности телекоммуникаций и слабого технического оснащения.

Одним из проблемных вопросов для развития и внедрения современных информационных технологий, совершенствования имеющихся информационных систем в таможенных органах на сегодняшний день является недостаточность системно-технических возможностей.

Отсутствие механизма применения системы управления рисками и действующее законодательство создает условия для применения должностным лицом таможенного органа всех форм таможенного контроля, что способствует соблюдению законности и не освобождает должностное лицо от ответственности за неправомерные действия недобросовестных участников ВЭД. Указанные причины создают препятствия свободному перемещению товаров и увеличивают издержки участников ВЭД при временном хранении товаров.

В настоящее время приобретает все большую актуальность проблема обеспечения в республике действенной защиты прав интеллектуальной собственности в рамках вступления Казахстана во Всемирную торговую организацию (ВТО).

Одним из приоритетных направлений развития таможенной службы Республики Казахстан является работа по совершенствованию и укреплению материально-технической базы и объектов таможенной инфраструктуры.

Таким образом, в условиях предстоящей либерализации торговой политики все компоненты деятельности таможенной службы должны быть приведены в соответствие с международными стандартами, нормативные правовые акты унифицированы в рамках принятых международных обязательств, внедрен электронный документооборот при таможенном оформлении, усовершенствовано сотрудничество и информационный обмен между таможенными службами стран Таможенного Союза, а также других государств.

И, наконец, четвертым направлением Стратегического плана определено содействие развитию смежных с государственными финансами сфер. Это те сферы, чья реализация напрямую не исходит из определения деятельности Министерства финансов, однако которые, в силу обстоятельств, были отнесены в его компетенцию.

Проведение процедур банкротства сегодня сталкивается с рядом проблем. Так, в общем объеме ликвидированных организаций преобладают организации, не имеющие имущества, потерявшие связь с налоговыми органами. С 2002 года ликвидировано 16 278 организаций, из них 13 828 организаций или 85% являлись не имеющими имущества. Процедуры банкротства применяются к предприятиям, которые уже доведены до «плачевного» состояния и не работают, имущество практически отсутствует, в итоге при ликвидации большинство требований кредиторов остаются не погашенными.

В немалой степени это связано с фактами преднамеренного и ложного банкротства. Проблема преднамеренного и ложного банкротства вытекает из-за несвоевременного реагирования кредиторов, в том числе государства, на незаконные действия руководителей или учредителей по выводу основной массы имущества организаций.

В этой связи, необходимо широко применять институт внешнего наблюдения, как один из механизмов противодействия незаконному выводу должниками активов и преднамеренному банкротству.

Наряду с этим, усилие прежде всего будут направлены на финансово-экономическое оздоровление, восстановление платежеспособности неплатежеспособных предприятий путем применения процедур реабилитации и внешнего наблюдения.

Анализ состояния фондового рынка показал, что современный рынок ценных бумаг в Казахстане пока недостаточно развит. Одной из основных проблем является отсутствие ценных бумаг в свободном обращении, несмотря на большое количество довольно привлекательных организаций. Причем, контрольные пакеты акций данных организаций сосредоточены в основном в руках крупных инвесторов, которые не заинтересованы в потере контроля над организацией. Вследствие чего, на рынке обращается ограниченное количество ценных бумаг.

Учитывая американский опыт, где около 80% населения владеет ценными бумагами финансовых компаний, промышленных предприятий, торговых концернов и банков, необходимо создать условия для эффективного развития фондового рынка, который позволил бы привлечь широкие слои населения республики путем инвестирования своих сбережений в ценные бумаги.

Такая задача была поставлена Главой государства в послании народу Казахстана от 28 февраля 2007 года и в ее реализация разработан План мероприятий по развитию фондового рынка и повышения инвестиционной активности населения на фондовом рынке на 2008 год.

Предпосылки для развития фондового рынка Казахстана уже сформированы, это и многолетний опыт функционирования Казахстанской фондовой биржи, Ассоциация финансистов Республики Казахстан, членами которой являются брокеры-дилеры, и создание Регионального финансового центра Алматы.

1. Для улучшения качества и обеспечения своевременности подготовки отчетности, а также повышения эффективности мониторинга исполнения бюджета необходимо дальнейшее совершенствование интегрированной информационной системы «Мониторинг бюджетного процесса», расширение ее функциональности и использование бюджетами всех уровней.

2. Для обеспечения достоверности ведения бухгалтерского учета, своевременности отражения совершенных операций, правильности оформления первичных документов, правильности составления отчетов требуется автоматизировать ведение бухгалтерского учета и составления отчетности во всех государственных учреждениях. В связи с чем, требуется создание и установка во всех государственных учреждениях единого программного продукта по управлению финансами и активами государственных учреждений, соответствующего требованиям информационной безопасности.

3. Для эффективного контроля за финансовыми ресурсами страны, перехода на электронный документооборот финансовых документов, сокращения количества бумажных отчетов, сокращения времени обслуживания государственных учреждений, сокращение времени обработки финансовых документов в ИИСК необходима интеграция единого программного продукта по управлению финансами и активами государственных учреждений с ИИСК. Это позволит иметь достоверную и сопоставимую информацию по активам, требованиям, обязательствам в целом по всем учреждениям, содержащимся за счет бюджета, в связи с наличием всей информации по каждому государственному учреждению в интегрированной системе.

4. Для достижения новых стандартов эффективности требуется разработка и внедрение долгосрочной программы управления модернизацией и непрерывного совершенствования. Такая программа позволит сосредоточить управление и лидерство, синхронизировать и взаимно контролировать выполнение запланированных мер и коммуникационных программ для того, чтобы достичь современного уровня качества и эффективности работы. Таможенные органы должны постоянно осуществлять программы непрерывного совершенствования, поскольку международные таможенные методы и потребности участников ВЭД быстро реагируют на тенденции экономической глобализации.

5. Для улучшения и совершенствования деятельности Министерства финансов Республики Казахстан будет продолжена рейтинговая оценка эффективности и качества деятельности территориальных подразделений ведомств Министерства, основанная на ряде показателей деятельности территориальных подразделений и проводимая соответствующими комитетами. Проведение оценки позволит определить имеющиеся недостатки в детальности Министерства финансов Республики Казахстан, выявить слабые места, повысить качество обслуживания государственных учреждений.

6. Для обеспечения системы Министерства финансов Республики Казахстан кадрами, сокращения текучести кадров необходимо постоянное повышение кадрового потенциала, привлечение квалифицированных специалистов, в том числе выпускников высших учебных заведений, повышение уровня квалификации, а также стимулирование работников.

7. Для повышения качества и мониторинга исполнительской дисциплины расширить функциональное применение информационных программ на всех этапах прохождения документации.

Важнейшим документом в области совершенствования финансовой системы Республики Казахстан является Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан, которая разработана на 2007–2011 годы и определяет основные приоритеты развития финансового сектора, а также направления и подходы к государственному регулированию отдельных его секторов.

Изложенные в рамках данной Концепции приоритеты государственной политики сформированы в соответствии со стратегической целью по вхождению Республики Казахстан в число 50 наиболее конкурентоспособных государств мира, обозначенной Президентом Республики Казахстан Н.А. Назарбаевым в Послании народу Казахстана от 1 марта 2006 года «Стратегия вхождения Казахстана в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира. Казахстан на пороге нового рывка вперед в своем развитии».

В этом направлении важным аспектом является необходимость повышения конкурентоспособности финансовых организаций и финансового сектора Казахстана посредством формирования условий функционирования финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги финансовыми институтами в условиях свободной конкуренции.

Вместе с тем, в Концепции учтен принцип последовательности и преемственности государственной политики в сфере развития и регулирования финансового сектора и продолжение ранее намеченных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций инициатив Республики Казахстан.

Основной целью Концепции развития финансового сектора было формирование устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги финансовыми институтами в условиях свободной конкуренции. В этой связи были осуществлены следующие основные мероприятия, исходя из целей и задач Концепции.

Важной составляющей процесса дальнейшего повышения конкурентоспособности финансового сектора республики, обеспечения его высокой роли в модернизации и повышении конкурентоспособности реального сектора экономики является создание эффективного механизма обмена информацией между государственными органами и институтами финансового сектора.

Важной данная задача представляется и в контексте повышения прозрачности принимаемых государственными органами решений, обеспечения высокого профессионализма государственного аппарата и более полного понимания институтами финансового сектора новых целей и задач государственной политики в финансовом секторе и отдельных его сегментах.

В этой связи, в предстоящий период с 2007–2011 годы, будут выработаны формализованные механизмы обеспечения постоянного взаимодействия и обмена информацией между государственными органами и финансовым сектором, посредством привлечения к данной работе официальных бизнес объединений и ассоциаций, представляющих интересы широкого круга финансовых институтов.

В рамках такого механизма будет обеспечено проведение работы по следующим основным направлениям:

* обмен мнениями по принимаемым государственными органами решений в отношении развития финансового сектора и экономической политики государства;
* проведение совместных инициатив по более широкому продвижению и внедрению стандартови услуг финансового сектора в экономику;
* повышение доступности финансовых услуг населению и повышение их качества;
* повышение уровня финансовой образованности населения;
* становления Казахстана как финансового центра региона;
* продвижения казахстанских финансовых институтов на региональные рынки;
* обеспечение устойчивости и стабильности финансового сектора.

Планируемая работа будет реализовываться путем проведения регулярных форумов, круглых столов, а также возможно формирование постоянно действующей рабочей группы по вопросам финансового сектора, с участием представителей государственных органов, бизнес – объединений финансового сектора и представителей финансовых институтов. Также в соответствии с Законом от 31 января 2006 года «О частном предпринимательстве» будет продолжена работа по экспертизе проектов нормативных правовых актов с аккредитованными объединениями предпринимателей, проводимой экспертными советами по вопросам предпринимательства при государственных органах.

В части совершенствования взаимодействия институтов развития и финансовых организаций будет активизирована работа по информационному обмену между ними. В частности, будет налажена система обмена информацией между институтами развития и банками второго уровня, лизинговыми и страховыми компаниями, венчурными и инвестиционными фондами, входящими в Ассоциацию финансистов Казахстана, о прейскуранте услуг финансовых организаций, о возможностях для совместной реализации крупных инвестиционных проектов с привлечением как отечественных, и так и иностранных инвестиций.

Координация денежно-кредитной и фискальной политик должна осуществляться по нескольким направлениям.

Во-первых, основным условием при реализации данных политик является следование единой долгосрочной цели или ориентиру. Данной целью может служить вхождение Казахстана в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира. Для достижения данной цели должны реализовываться отдельные задачи, например, сохранения высокого и устойчивого роста ВВП, снижение уровня инфляции, повышение благосостояния населения, уменьшение дефицита бюджета и т.д. путем проведения соответствующей государственной политики.

Во-вторых, для тесной координации фискальной и денежно-кредитной политик необходимо согласование ключевых предположений и допущений, которые лежат в основе прогнозов основных макроэкономических показателей, а также в основе корректировки этих прогнозов.

Зачастую расхождения именно в предположениях и допущениях по тенденциям показателей приводят к существенным различиям в прогнозах и, в конечном итоге, расхождениям в направлении принимаемых мер. Так, в последние несколько лет проводится, с одной стороны, экспансионистская бюджетная политика, направленная на значительный рост расходов бюджета, и, с другой стороны, ограничительная денежно-кредитная политика, характеризуемая мерами по ее ужесточению. Разнонаправленность мер данных политик не позволяет обеспечить снижение уровня инфляции.

Тем не менее, координация денежно-кредитной и фискальной политик не предполагает их подчинение друг другу. Независимость Национального Банка от органов представительной и исполнительной власти закреплена Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Концепция развития финансового сектора предусматривает упрощение регулирования и надзора за кредитными товариществами в силу ограниченного круга осуществляемых ими финансовых операций. Необходима корректировка пруденциального регулирования, в частности норматива риска на одного участника, который не может превышать показателя, равного 0,5. Ввиду особенностей образования и деятельности кредитных товариществ, в частности узкого круга операций, ограниченного числа участников, данный коэффициент не оказывает влияния на системные риски. Решение о кредитовании того или иного участника принимается участниками или кредитным комитетом товарищества коллегиально, на основе тщательной оценки заявок и рентабельности проекта, что снижает риск нецелевого использования кредитных ресурсов.

Подводя итоги развития финансовой системы Казахстана, необходимо отметить, что банковский сектор работает в условиях глобализации. При этом глобализация финансовых потоков и рынков имеет наиболее значительные масштабы. Скорость, интенсивность и глубина проникновения финансовых потоков возрастает до степени, когда национальные экономики становятся взаимозависимыми.

# Заключение

Проделанная работа позволяет сказать о целях финансов и финансовой политики, их основных направлениях и особенностях в Казахстане.

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 распределительный характер лишь ограничивают круг этих отношений, то свойственная финансам фондовая форма существования, обязательный, безэквивалентный характер движения стоимости в одностороннем порядке подчеркивают специфические особенности финансов как особой экономической категории.

На основании вышеизложенного можно сформулировать краткое определение финансов в следующем виде: финансы представляют собой совокупность особых экономических отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта, в результате чего образуются и используются денежные доходы, накопления и фонды у участников воспроизводства для удовлетворения их разнообразных потребностей.

Большое внимание при разработке финансов и финансовой политики уделяется определению рациональных форм изъятия доходов предприятий в пользу государства, а также доли участия населения в формировании финансовых ресурсов. Важное значение придается повышению эффективности использования финансовых ресурсов путем их распределения между сферами общественного производства, а также их концентрации на главных направлениях экономического и социального развития.

Рассматривая функции финансов, следует признать, что отдельные сферы финансовых отношений неоднозначны по содержанию 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. Это позволяет сделать вывод о наличии у отдельных сфер и звеньев финансов относительно самостоятельных подфункций, тяготеющих в большей или меньшей степени к одной из концепций – распределительной или воспроизводственной.

Во второй главе работы был проведён анализ организации финансовой системы Казахстана. Банковская система – наиболее динамично развивающийся сектор экономики Казахстана. По уровню проникновения в экономику (около 90% ВВП) сопоставима с показателями стран Евросоюза. Основные качественные показатели (достаточность капитала и ликвидность) в целом по банковской системе, с учетом ситуации на международных рынках капитала, достаточны.

Банковский сектор Казахстана по динамике своего развития намного опережает как темпы роста ВВП, так и наиболее успешные несырьевые отрасли страны. Привлекая внешнее финансирование, банки наряду с нефтяными компаниями являются основными поставщиками валютных средств в республику, оказывая существенное влияние на курсообразование национальной валюты. Банки являются также основными игроками на фондовом рынке республики, обеспечивая основной оборот средств и являясь основными поставщиками финансовых инструментов.

По состоянию на 1 февраля 2008 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 35 банками второго уровня. По состоянию на 01.12.2007 года на долю кредитов экономике в совокупном ссудном портфеле приходится 72,5%, что составляет 6 388,3 млрд. тенге. Анализ объемов кредитования экономики в разрезе отраслей показал, что более двух третей всех кредитов БВУ сконцентрированы в 3-х отраслях: торговля (27,6%), строительство (26,6%) и непроизводственная сфера (23,5%).

По состоянию на 01.12.2007 года потребительские кредиты населению составили 1 049,2 млрд. тенге или 11,9% совокупного ссудного портфеля БВУ. Потребительские кредиты со сроком погашения до 1 года в общем объеме потребительских кредитов составляют 10,4%, от 1 до 5 лет – 56,5%, свыше 5 лет – 33,1%.

На 1 января 2008 года на финансовом рынке республики, в соответствии с выданными Агентством лицензиями действует 41 страховая (перестраховочная) организация, при этом лицензии на осуществление деятельности по страхованию жизни имеют 7 организации, по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств – 29 организаций. Также на рынке страховых услуг осуществляют деятельность 13 страховых брокеров и 44 актуария.

За 2007 год совокупные активы страховых организаций увеличились на 65,0%, составив на 1 января 2008 года 223,6 млрд. тенге. Совокупный собственный капитал увеличился на 57,5% и составил 126,3 млрд. тенге. Сумма страховых резервов составила 86,4 млрд. тенге.

По состоянию на 1 февраля 2008 года в республике функционируют 14 накопительных пенсионных фондов, которые имеют в регионах республики 75 филиалов и 46 представительств.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам по состоянию на 1 января 2008 года составило 9 223 712. За 2007 год количество счетов вкладчиков (получателей) увеличилось на 687 610 (7,96%).

На рынке корпоративных ценных бумаг количество акционерных обществ с действующими выпусками на 1 января 2008 года составило 2 200 обществ.

Таким образом, в течение последних лет наблюдаются позитивные тенденции развития финансового сектора. Высокими темпами растут активы и капитал финансовых организаций. Расширяется спектр финансовых услуг, повышается их качество и доступность. Активизируются интеграционные процессы с финансовыми рынками стран ближнего зарубежья.

В третьей главе работы мы рассмотрели пути совершенствования финансовой системы Республики Казахстан, в которой были отмечены проблемы, имеющиеся в финансовой системе РК на современном этапе и было отмечено, что важнейшим документом в области совершенствования финансовой системы Республики Казахстан является Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан, которая разработана на 2007–2011 годы и определяет основные приоритеты развития финансового сектора, а также направления и подходы к государственному регулированию отдельных его секторов.

В связи с предстоящим вступлением Казахстана в ВТО необходимо принятие соответствующих подготовительных мер, направленных на дальнейшее повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности отечественных финансовых организаций. В этой связи снятие ограничений на присутствие иностранного капитала в финансовом секторе необходимо осуществить поэтапно в течение определенного переходного периода.

Одной из важнейших задач государства является обеспечение благоприятных условий для производственной и инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств, от которых ожидается активность как в сфере потребления, так и сбережения доходов. Эффективность реализации мероприятий государства в данной области находится под влиянием ряда факторов и причин, среди которых выделяется действенность проводимого в стране денежно-кредитного регулирования и развития банковского сектора.

Важнейшим документом в области совершенствования финансовой системы Республики Казахстан является Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан, которая разработана на 2007–2011 годы и определяет основные приоритеты развития финансового сектора, а также направления и подходы к государственному регулированию отдельных его секторов.

Основной целью Концепции развития финансового сектора было формирование устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги финансовыми институтами в условиях свободной конкуренции. В этой связи были осуществлены следующие основные мероприятия, исходя из целей и задач Концепции.

# Список использованных источников

1. Назарбаев Н.А. Послание народу Казахстана «Рост благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики» февраль 2008 г.
2. Искакова З.Д., Танашева А.Б. Учебно-методический комплекс для дистанционного обучения по дисциплине «Финансы». Караганды, 2008
3. Общая теория финансов: Учебник /Л.А. Дробозина, Ю.Н. Константинова, Л.П. Оукена и др.; Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1995 г.
4. Дробозина Л.А. «Финансы. Денежное обращение. Кредит»: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
5. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. – Алматы, 2002 г.
6. Кучукова Н.К. Макроэкономические аспекты реформирования финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях перехода к рыночной экономике. – Алматы: Гылым, 2006
7. Обзор. Банковская система Казахстана Декабрь 2007 «Рейтинговое агентство «KZ-rating»»
8. ПРЕСС-РЕЛИЗ о состоянии финансового рынка и финансовых организаций на 1 февраля 2008 года (предварительные данные) Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
9. Показатели финансового сектора за 2007 год. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
10. Ильясов К.К. Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред. – Алматы: Бiлiм, 1995 – 240 с.
11. Статистический бюллетень Министерства Финансов Республики Казахстан 01.12. 2007
12. Материалы с официального сайта Национального банка Республики Казахстан www.nationalbank.kz
13. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан, которая разработана на 2007–2011 годы
14. Среднесрочный план социально-экономического развития Республики Казахстан на 2007–2009 годы
15. Официальный сайт Налогового комитета Министерства Финансов Республики Казахстан www.salyk.kz
16. Карагусова Г. Налоги: сущность и практика использования. – Алматы // Каржа-каражат-Финансы Казахстана, 2004
17. Официальный сайт Счётного комитета по исполнению республиканского бюджета Республики Казахстан // www.esep.kz
18. Сайт журнала «Эксперт-Казахстан» www.expert.ru/ printissues/ kazakhstan)
19. Дробозина Л.Т., Деньги, Кредит, Банки. – М., Инфра-М., 1997 г.
20. Жукова Е.Ф., Банки и банковские операции. – М.: Банки и биржи – Юнити, 1997 г.
21. Ильясов А.А., Гилимов А.К., Журнал «Вестник КазНУ». Серия экономическая. №4 (26). 2006 г.
22. Колесников В.И., Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2000 г.
23. Крымова В., «Экономическая теория». Алматы 2002 г.
24. Лаврушин О.Н., Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2000 г.
25. Лаврушина О.И., «Деньги, кредит, банки». Издание второе, Москва 2000 г.
26. Маркова О.М., Сахаров В.И., Коммерческие банки и их операции. – М., Банки и биржи – Юнити, 1995 г.
27. Миркин Я.М., Банковские операции. – М., Инфра-М., 1996 г.
28. Поляков В.П., Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. – М., Инфра-М, 1995 г.
29. Сейткасимов Г.С., Деньги, Кредит, Банки. – Алматы: Экономика, 2006
30. Калиева Г.Т. Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. – Алматы: 2004 г.
31. Бекболатулы Ж.К. Коммерческие банки Казахстана: проблемы и приоритеты // Экономика Казахстана, 2007
32. Мадиарова Д.М. Основы современного банковского дела – Алматы, 1997
33. Масленченков С.Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Кн. 1, 2, 3. – М., 1996.
34. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 1996.
35. Пресс-релиз №3 О состоянии финансового рынка и финансовых организаций на 1 ноября 2007 года // Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
36. Пресс – релиз №132 по состоянию на 1 марта 2009 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
37. Отчёт Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за 2006 год. – Алматы, 2007
38. Бондарь Т. «Что происходит в банковской системе Казахстана (Становление банковской системы Казахстана обошлось без кризисов)» // ежемесячный деловой журнал «Финансист», №10 (2006)
39. ПРЕСС-РЕЛИЗ о состоянии финансового рынка и финансовых организаций на 1 февраля 2008 года (предварительные данные) Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций