

N E W S

OF THE NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SERIES OF SOCIAL AND HUMAN SCIENCES

ISSN 2224-5294

Volume 5, Number 303 (2015), 90 – 94

UDC 336.741.28

Problems and prospects of the financial system of the Republic of Kazakhstan

M.A.Guseev, Y.M.Bagilbek

Kazakh NationaUniversity named I al-Farabi.Almaty
E-mail: yeldar.bagilbek@gmail.com

Key words: the financial system, Kazakhstan, the National Fund, problem, perfecting

Abstract. The article uncover main legal and normative documents, guided on perfecting financial systems Republics Kazakhstan. Author uncovered the main direction and the strategic plans of development financial sphere Kazakhstan. Considered five strategic directions the Ministry Financial PK. Uncovered the peculiarity performance and fixing National fund PK. The Perfecting of financial sphere Republic Kazakhstan be one from chiefs directions strategic development, as on short-term, and long-term perspective. The government of Kazakhstan perfects given sphere beginning with acquisition independence with help statement special the legislative act, and adoption decrees. Now given the sphere enough well developed, but demands far perfecting by means of management state budget republic.

УДК 336.741.28

Проблемы и перспективы развития финансовой системы Республики Казахстан

М.А.Гусеев, Е.М.Бағылбек
КазНу им.аль-Фараби.г.Алматы

E-mail: yeldar.bagilbek@gmail.com

Ключевые слова: финансовая система, Казахстан, Национальный Фонд, проблемы, совершенствование.

Аннотация. Статья раскрывает основные правовые и нормативные документы, направленные на совершенствование финансовой системы Республики Казахстан. Автором раскрыты основные направления и стратегические планы развития финансовой сферы Казахстана. Рассмотрены пять стратегических направлений Министерства Финансов РК. Раскрыты особенности функционирования и назначения Национального фонда РК. Совершенствование финансовой сферы Республики Казахстан является одним из ведущих направлений стратегического развития, как на краткосрочную, так и долгосрочную перспективу. Правительство Казахстана совершенствует данную сферу начиная с приобретения независимости с помощью утверждения специальных законодательных актов, а также принятия указов. В настоящее время данная сфера достаточно хорошо развита, но требует дальнейшего совершенствования посредством управления государственным бюджетом республики.

В Республике Казахстан за состояние и развитие государственной финансовой системы отвечает законодательно определенный орган – Министерство Финансов Республики Казахстан.

Министерство осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией и законами Республики Казахстан, актами Президента и Правительства Республики Казахстан, иными

нормативными правовыми актами, а также Положением о Министерстве финансов Республики Казахстан [1].

В соответствие с данными Положением, основными задачами Министерства, кроме прочих, являются: бюджетное планирование; участие в выработке предложений по основным направлениям налоговой, таможенной, бюджетной политики; обеспечение в пределах своей компетенции экономической безопасности; государственное регулирование в сфере таможенного дела, государственного и гарантированного государством заимствования, бюджетного кредитования, распоряжения республиканской государственной собственностью, управления правительственный и гарантированным государством долгом и долгом перед государством; осуществление внутреннего финансового контроля.

Таким образом, как видно из перечня задач, именно перед Министерством Финансов РК стоят задачи по совершенствованию финансовой системы государства. В рамках исполнения данных задач Министерство Финансов Республики Казахстан разрабатывает стратегические планы.

Рассмотрим стратегический план на 2011 – 2015 годы, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 8 февраля 2011 года № 94 [2].

В соответствии с данным стратегическим планом, Министерство Финансов Республики Казахстан видит свою миссию в: - обеспечении стабильности, надежности и сбалансированности государственных финансов в целях содействия экономическому росту и достижения высокой конкурентоспособности экономики Республики Казахстан;

- обеспечении эффективно функционирующей системы государственных финансов, классифицируемой мировым сообществом как одной из наиболее развитых, устойчивых и прогрессивно эволюционирующих систем. В соответствии с миссией, Министерством Финансов разрабатываются стратегические направления деятельности, к которым относятся:

Стратегическое направление 1 - Формирование бюджета, ориентированного на результат;

Стратегическое направление 2 - Совершенствование налоговой и таможенной систем;

Стратегическое направление 3 - Повышение эффективности регулирования в сфере банкротства и посткризисное восстановление (оздоровление) конкурентоспособных предприятий;

Стратегическое направление 4 - Повышение эффективности системы управления республиканской государственной собственностью и собственностью в отраслях экономики, имеющих стратегическое значение;

Стратегическое направление 5 - Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Рассмотрим основные меры совершенствования финансовой системы, с учетом выше обозначенных проблем, реализуемые в рамках пяти стратегических направлений.

1. Несовершенство механизма планирования и прогнозирования государственного бюджета.

В целях решения данной проблемы основной задачей Министерства должно стать повышение качества бюджетного планирования и эффективности использования бюджетных средств. Бюджет должен формироваться исходя из реальной потребности в финансировании и с учетом увязки выделяемых средств с конкретными результатами.

В рамках совершенствования бюджетной системы с усилением взаимосвязи выделяемых бюджетных средств с целями и конкретными результатами в 2014 году внедряются ключевые элементы бюджетирования, ориентированного на результаты, в том числе новый формат бюджетной заявки.

С целью формирования бюджетных программ в соответствии с принципами бюджетирования, ориентированного на результаты, будет усовершенствована Единая бюджетная классификация. Данные принципы будут разработаны уполномоченным органом по бюджетному планированию с учетом лучшего международного опыта.

С учетом этих мероприятий, разрабатываемый Министерством Финансов бюджет на 2014-2016 годы будет более сбалансированным и ориентированным на конечный результат, и, понятие "конечный результат", не будет идентичным понятию "целевое использование".

2. Проблемы управления дефицитом государственного бюджета и исполнением Национального фонда.

Правительству страны удалось избежать значительного дефицита республиканского бюджета путем оптимизации расходов и их переориентации с целью бюджетного стимулирования потребительского спроса посредством повышения социальных выплат и реализации антикризисных мер.

В Казахстане планируется поэтапное снижение дефицита республиканского бюджета до 1,3% к ВВП в 2014 году.

Для этих целей были внедрены следующие законодательные акты:

1) Указом Президента Республики Казахстан от 18 июня 2009 года № 827 утверждена новая Система государственного планирования, ключевым элементом которой стали стратегические планы государственных органов.

2) С 2009 года вступил в силу новый Бюджетный кодекс Республики Казахстан, который заложил законодательные основы бюджетирования, ориентированного на результаты «скользящей трехлетки».

Для достижения данного показателя в 2012 году Министерством были запланированы следующие показатели:

- сохранение дефицита бюджета на допустимом уровне с максимальным сохранением запаса прочности на случай ухудшения макроэкономической ситуации;

- планирование республиканского бюджета с постепенным снижением дефицита.

В целях обеспечения дальнейшего роста экономики бюджетная политика в среднесрочном периоде будет строиться на определении оптимальных мер и объема бюджетных средств, оказывающих положительное влияние на экономику, обеспечении сбалансированности бюджета и Национального фонда, и будет направлена на:

- повышение благосостояния населения;

- модернизацию и диверсификацию экономики;

- поддержание необходимого уровня внутреннего спроса со стороны государства;

- снижение ненефтяного дефицита, который к 2020 году должен составить не более 3% к ВВП;

- сокращение использования средств Национального фонда на финансирование текущих расходов с последующим переходом на финансирование только бюджета развития.

Также Указом Президента Республики Казахстан 2 апреля 2010 года была одобрена новая Концепция формирования и использования средств Национального фонда. Основной целью Концепции является увеличение сбережений для будущих поколений и предотвращение замещения накопления средств Национального фонда правительственный заимствованием [3].

Положения Концепции направлены на доведение средств Национального фонда к 2020 году до 90 млрд. долларов США, что должно составить не менее 30% к ВВП.

Министерством финансов Республики Казахстан совместно со Всемирным Банком в 2010 финансовом году реализовано мероприятие «Дальнейшее совершенствование системы управления Национальным фондом Республики Казахстан и выработка эффективных подходов к его функционированию» в рамках Ежегодной программы технического сотрудничества по Программе совместных экономических исследований [4].

В рамках указанного мероприятия Всемирным Банком проведен тщательный анализ принятой в апреле 2010 года Концепции формирования и использования средств Национального фонда Республики Казахстан, а также представлены рекомендации по совершенствованию работы Национального фонда в целях осуществления сберегательной и стабилизационной задач.

При этом предложен новый проект Концепции формирования и использования средств Национального фонда Республики Казахстан.

Одним из основных отличий Проекта, предлагаемого Всемирным Банком, и действующей Концепции является необходимость усиления стабилизационной функции Фонда.

Так, в рамках указанного мероприятия Всемирным Банком предложен проект новой Концепции формирования и использования средств Фонда, основанной на усилении стабилизационной функции Фонда.

Предложено сформировать правила определения размера трансфертов, согласно которым, размер трансфертов будет сопоставим с социальными нуждами страны, развитием

инфраструктуры, стерилизацией излишней денежной массы и сохранением средств от нефтяных богатств для будущих поколений.

То есть, размер трансфертов из Фонда предлагается увязать с расходами бюджета, в целях обеспечения в первую очередь стабильности государственных расходов. Согласно расчетам Всемирного Банка, предлагаемые изменения будут способствовать стабилизации государственных расходов (в % к ВВП, рост в абсолютном выражении) и позволят снизить влияние циклических колебаний (в частности, волатильности цен на нефть).

Также в рамках указанного мероприятия Всемирным Банком представлен Сравнительный обзор мирового опыта в сфере управления фондами национального благосостояния. В целом Фонды национального благосостояния – это инвестиционные фонды, принадлежащие государству и создаваемые им для хранения и управления финансовыми активами, обычно на международных рынках капитала.

Механизмы управления в разных странах сильно отличаются и привязаны к общей институциональной и политической среде, в которой они работают.

С точки зрения законодательства, большинство фондов образуются на основе законодательного акта, но они также могут создаваться на основе конституционных поправок (Аляска), закона (например, Чили, Норвегия, Ирландия), постановления правительства (Азербайджан, Бахрейн, Кувейт) или просто действием правительства в рамках существующего законодательства, например, закон о государственных компаниях (Китайская инвестиционная корпорация, Temasek) [5].

Механизмы подотчетности тоже отличаются. Некоторые ФНБ отчитываются перед наблюдательным советом, Министерством финансов, Парламентом или выбранным должностным лицом (Президент).

Большинство правовых структур предусматривают раскрытие аудированных финансовых отчетов и регулярную отчетность перед Министерством финансов и, в большинстве случаях, перед Парламентом (непосредственно либо косвенно через МФ). Внешний аудит в большинстве случаев проводится независимыми, признанными на международном уровне бухгалтерскими фирмами.

Инвестиционные стратегии ФНБ отражают конкретные цели и ограничения ФНБ, конкретные характеристики и макроэкономические уязвимые места страны, особенно в отношении цен на сырье, валютных курсов и будущих определенных обязательств. Большинство ресурсных ФНБ не могут инвестировать внутри страны для достижения желаемой стерилизации доходов.

В случае большинства ФНБ правительство определяет инвестиционную стратегию и иногда операционные цели и ориентировочные показатели. Большинство фондов стремятся к максимизации доходов, но ограничение риска играет важную роль, потому что осуществимый набор доходов меняется со временем.

Для реализации инвестиционной стратегии, как правило, привлекаются посторонние управляющие. Во многих случаях у центрального банка есть необходимый потенциал для управления категориями активов с низкой степенью риска, например, суверенные облигации или активы денежного рынка, но, лишь за немногими исключениями (например, Норвегия), у них нет знаний в сфере управления категориями активов с более высокой степенью риска, например, акции и корпоративные облигации. Поэтому во многих странах, для управления акциями, корпоративными облигациями и альтернативными категориями активов, например, недвижимость или инфраструктура, привлекаются посторонние управляющие фонда, например, инвестиционные банки.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] Положение о Министерстве финансов Республики Казахстан, представленное на официальном сайте Министерства Финансов Республики Казахстан// <http://minfin.kz>.
- [2] Отчет о выполнении Стратегического плана Министерства финансов Республики Казахстан на 2011 – 2015 годы по состоянию на 01.01.2013 года
- [3] Указ Президента Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года о принятии «Концепции формирования и использования средств Национального фонда».
- [4] Информация по реализации мероприятия "Дальнейшее совершенствование системы управления Национальным фондом Республики Казахстан и выработка эффективных подходов к его функционированию", проведенного в рамках

Программы совместных экономических исследований между Правительством Республики Казахстан и Международным Банком Реконструкции и Развития в 2010 финансовом году от 13.02.2013 года.

[5] Финансы капиталистических государств: Учебник / Под ред. Б.Г. Болдырева.-3-е изд.,перераб. и доп.-М.:Финансы, 2012.-С.323.

REFERENCES

- [1] The position of Ministry financial Republic Kazakhstan, presented on official site Ministries Financial Republics Kazakhstan// <http://minfin.kz>.
- [2] The account of execution Strategic plan Ministry financial Republic Kazakhstan on 2011 – 2015 years on to condition on 01.01.2013 year
- [3] The decree of President Republic Kazakhstan from April 2, 2010 year of adoption « Conception forming and utilization means the National » fund.
- [4] The information on realization of measure "Far perfecting of system management National fund Republic Kazakhstan and output of effective approaches to his performance", spent in frames Programs joint economic investigations between Government Republic Kazakhstan and International the Bank Reconstruction and Development in 2010 financial year from 13.02.2013 year.
- [5] Finance capitalist states: Textbook / Ed. BG Boldyрева., 3rd ed., Rev. and additional ..- M. Finance, 2012, S.323.

УДК 336.741.28

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІНІҢ МӘСЕЛЕСІ МЕН ДАМУЫ КЕЛЕШЕГІ М.А.Гусев¹ Е.М.Бағылбек²

¹ әл-Фараби атындағы ҚазҰУ, заң факультеті,
кеден, қаржы және экологиялық құқық кафедрасының оқытушысы

²әл-Фараби атындағы ҚазҰУ, заң факультеті,
кеден, қаржы және экологиялық құқық кафедрасының оқытушысы
yeldar.bagilbek@gmail.com

Түйін сөздер: қаржы жүйесі, Қазақстан, Ұлттық Кор, мәселелер, жетілдіру.

Аннотация. Мақала Қазақстанның қаржы жүйесіне оның ішінде, белгілі бір қоғамдық-экономикалық формация шеңберінде өмір сүретін қаржы мекемелерінің жиынтығы ретінде; тар мағынада алғанда — мемлекеттің қаржы мекемелері жүйесі, яғни өзара байланысты салалар жиынтығы ретінде қарастырып талдау жасаған. Қазақстан Республикасыға қаржы жүйелерін жетілдіруге бағыттаған негізгі занға сүйенген және нормативтік актілер қабылдануда. Автормен Қазақстанның қаржы саласын дамытудың негізгі бағыттар және стратегиялық жоспарлары ашып қарастырған. ҚР Қаржы Министрлігі бес стратегиялық бағытты қарастырылған, Ұлттық кордың жұмыс мен ерекшеліктері ашып қарастырған.

Гусев М. А. -Магистр права, преподаватель кафедры таможенного, финансового и экологического права, КазНУ им.аль-Фараби г.Алматы

Бағылбек Е.М.-Магистр права, преподаватель кафедры таможенного, финансового и экологического права, КазНУ им.аль-Фараби г.Алматы

Тел: 8 701 779 57 84

E-mail: yeldar.bagilbek@gmail.com

Поступила 15.07.2015 г.