

Экономическое обозрение

Национального Банка Республики Казахстан

№2, 2014

Содержание

Проблемы и суждения

Байдильданова Ш.С. Многокомпонентная пенсионная система в Казахстане: необходимость преобразований	3
---	---

Методология

Есафьева А.В. Стратегическое планирование в Казахстане.....	9
Муратов Ж.С. Ставка вознаграждения «в год» и «в годовых»: в чем разница?.....	18

Экономика и финансовый рынок: региональные аспекты

Данченко Е.А. Депозитно-кредитный рынок города Астаны	23
Абдыгаппаров Е.А. Развитие рынка платежных карточек в Восточно-Казахстанской области	27
Акильбекова А.А. Состояние реального сектора экономики Павлодарской области: результаты мониторинга за 2 квартал 2014 года.....	32

Другое

Жумажанова Б.М. Основные признаки отличия подлинных банкнот от банкнот с признаками подделки	39
---	----

Мнение авторов статей могут не совпадать с позицией Национального Банка Республики Казахстан

Многокомпонентная пенсионная система в Казахстане: необходимость преобразований

Байдильданова Ш.С. – ведущий специалист-аналитик управления информационно-аналитического обеспечения Департамента исследований и стратегического анализа

Пенсионная система играет важнейшую роль в системе социального обеспечения. При этом создание пенсионной системы, отвечающей экономическим, политическим и демографическим рискам, является вызовом для многих государств мира. В целях решения данного вопроса, Всемирный Банк рекомендует странам использовать многокомпонентную пенсионную систему. Целью настоящей статьи является сравнение компонентов Всемирного Банка с действующей системой пенсионного обеспечения и анализ проблем, связанных с каждым компонентом в существующей пенсионной системе Казахстана.

Мировая практика показывает, что многокомпонентная пенсионная система лучше приспособлена для решения задач пенсионного обеспечения, важнейшими из которых являются сокращение уровня бедности пожилого населения и выравнивание доходов. Рекомендованная Всемирным Банком пенсионная система включает пять основных компонентов.

Базовый или «нулевой» компонент формируется без каких-либо взносов со стороны граждан и обеспечивает минимальный уровень защиты. Указанный компонент направлен на более эффективное решение проблем малоимущих групп населения, а также работников неформального и формального секторов экономики, которые по достижении пенсионного возраста располагают недостаточными ресурсами. Значение базового компонента, как правило, должно снижаться по мере роста доходов и сокращения масштабов неформального сектора экономики.

«Первый» компонент – это типичная государственная пенсионная программа, финансируемая за счет отчислений на социальное обеспечение и находящаяся под государственным управлением. В большинстве случаев это солидарная пенсионная система, которая способна в какой-то степени компенсировать работнику часть его заработка [1].

«Второй» компонент основан на обязательных пенсионных отчислениях в накопительный пенсионный фонд. Основными характерными чертами «второго» компонента (профессиональные или личные пенсионные программы) являются обязательность и полномасштабность. На этапе накопления средств «второй» компонент обычно представляет собой систему с установленными взносами, однако в стадии зрелости он содержит инструмент, посредством которого граждане могут конвертировать средства на счете в пожизненный аннуитет.

«Третий» компонент является добровольным и включает в себя пенсионные программы с накопительным финансированием (профессиональные или личные). Добровольные взносы носят гибкий и произвольный характер и направляются, в основном, в учреждения частного сектора.

«Четвертый» компонент связан с социальной политикой в более широком контексте: доступ к услугам здравоохранения и государственным социальным программам, обеспеченность жильем, наличие индивидуальных финансовых активов, семейная поддержка. Этот компонент добавляется потому, что значительная часть ресурсов, расходуемых на потребление после выхода на пенсию, может поступать из источников, формально не относящихся к пенсионному обеспечению [2].

Значимость каждого компонента для разных групп населения представлена ниже (таблица 1).

Таблица 1

Варианты многокомпонентных пенсионных систем Всемирного Банка
(World Bank Multipillar Pension Taxonomy)

Целевые группы				Основные критерии		
Компонент	Пожизненно бедные	Неформальный сектор	Формальный сектор	Характеристика	Участие	Финансирование либо обеспечение
0	X	X	x	«Базовая» пенсия, минимальная социальная помощь (для всех или для нуждающихся)	Всеобщее	Бюджетное
1			X	Государственная пенсионная система под государственным управлением (с установленным размером выплат или условно-накопительная с установленным размером взносов)	Обязательное	Бюджетное или взносы работодателя
2			X	Профессиональные или персональные накопительные пенсионные программы (с установленным размером выплат или взносов)	Обязательное	Финансовые активы
3	x	X	X	Профессиональные или персональные накопительные пенсионные программы	Добровольное	Финансовые активы
4	X	X	X	Возможность пользоваться неформальной поддержкой (семьи), официальными социальными программами (здравоохранение) и другими индивидуальными финансовыми и нефинансовыми активами (домовладение)	Добровольное	Финансовые и нефинансовые активы

Источник и примечание: Таблица в большей степени основана на информации из книги «Old-Age Income Support in the 21st Century», Robert Holzmann and Richard Hinz, 2005. Размер и вид буквы «х» (x, X, X) соответствует степени важности каждого компонента для целевой группы (в порядке возрастания от x до X).

Система пенсионного обеспечения, включающая наибольшее количество перечисленных выше компонентов, способна более эффективно и рационально обеспечить гражданам пенсионный доход за счет диверсификации доходов и рисков.

Основные компоненты пенсионной системы Всемирного Банка могут быть также отражены в существующей пенсионной системе Казахстана (таблица 2).

Таблица 2

Пенсионная система Казахстана в соответствии с компонентами Всемирного Банка

Компонент	Наименование схемы	Фиксированные выплаты/ Фиксированные взносы	Охваченность, человек ¹	Источник финансирования
0	1) Государственная базовая пенсионная выплата, предоставляемая гражданам Республики Казахстан по достижении пенсионного возраста 2) Государственные социальные пособия по возрасту	Фиксированные выплаты (Defined Benefit)	1,8 миллион 10,5 тысяч	Государство

¹ по состоянию на 1 ноября 2013 года

1	Пенсионные выплаты из уполномоченной организации	Фиксированные выплаты (<i>Defined Benefit</i>)	1,8 миллионов	Государство
2	Обязательные/ обязательные профессиональные накопительные пенсионные взносы	Фиксированные взносы (<i>Defined Contribution</i>)	8,6 миллионов ² -	Работник/ Работодатель
3	Добровольные / добровольные профессиональные накопительные пенсионные взносы	Фиксированные взносы (<i>Defined Contribution</i>)	41,1 тысяч 4,2 тысяч ³	Работник/ Работодатель
4	Предоставление специальных социальных услуг для престарелых	Пользование нефинансовыми активами	72,8 тысяч ⁴	Государство

Источник: Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, НБРК

«Нулевой» компонент

В Казахстане к «нулевому» компоненту относится государственная базовая пенсионная выплата, которая была введена с 1 июля 2005 года. Она предоставляется всем действующим пенсионерам и гражданам, достигшим пенсионного возраста, а также военнослужащим и сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, имеющим право на получение пенсионных выплат за выслугу лет. Государственная базовая пенсионная выплата предоставляется за счет бюджетных средств, независимо от получения пенсионных выплат из других источников. Размер государственной базовой пенсионной выплаты ежегодно пересматривается [3].

Также в Казахстане существуют государственные социальные пособия по возрасту, которые назначаются гражданам при отсутствии права на пенсионные выплаты из бюджета и накопительных пенсионных фондов при достижении пенсионного возраста. Месячное пособие по возрасту назначается в размере 50% от прожиточного минимума.

При этом, «базовый» компонент требует преобразований. В настоящее время в целях снижения бедности все пенсионеры, независимо от их трудового стажа, получают одинаковую базовую пенсию – 50 процентов от прожиточного минимума. Однако действующий порядок выплаты не учитывает трудовой стаж и стаж участия в пенсионной системе. В связи с чем, государством планируется изменить параметры выплат, которые будут соответствовать принципу – чем дольше человек работает – тем больше у него размер базовой пенсии, выплачиваемой за счет бюджетных средств [4]. Указанная схема будет действовать до 2030 года, после чего базовая пенсия будет выплачиваться только тем гражданам, у которых объем пенсионных накоплений недостаточен для обеспечения старости.

«Первый» компонент

В Казахстане «первым» компонентом является действующая солидарная пенсионная система. Согласно пенсионному законодательству Республики Казахстан государство гарантирует выплату солидарной части пенсии лицам, имеющим не менее шести месяцев трудового стажа по состоянию на 1 января 1998 года.

При этом в указанном компоненте не предусматриваются выплаты из солидарной системы остальным гражданам, не имеющим трудовой стаж до 1998 года, и являющимися участниками только накопительной пенсионной системы.

Данный компонент также необходимо усовершенствовать, учитывая существование в будущем риска недостаточности накопительной и базовой пенсии для

² количество счетов вкладчиков (получателей)

³ с 1 января 2014 года добровольные профессиональные накопительные пенсионные взносы были переведены на обязательные профессиональные накопительные пенсионные взносы

⁴ включая инвалидов, детей-инвалидов

замещения дохода в старости. В связи с чем, наряду с сохранением солидарной системы для состоявшихся пенсионеров и накопительной – для всех категорий пенсионеров, в Казахстане с 2018 года планируется введение условно-накопительного компонента пенсионной системы, который будет формироваться за счет обязательных пенсионных взносов работодателей. Механизм предполагает открытие условного пенсионного счета в Едином накопительном пенсионном фонде на каждого работника, на котором будут фиксироваться суммы перечисляемых работодателями взносов в размере 5%. Эти средства не будут наследоваться, как в накопительной системе, а будут использоваться для выплаты пенсий лицам, достигшим пенсионного возраста. Пенсия из условно-накопительного компонента будет назначаться при наличии не менее пяти лет участия в системе. Важно отметить, что эти выплаты будут осуществляться пожизненно, вне зависимости от того, сколько лет проживет человек после выхода на пенсию [4].

Кроме того, в рамках развития «первого» компонента необходимо предусмотреть налоговые вычеты для работодателей, осуществляющих взносы на условно-накопительный счет. Данная льгота облегчит налоговое бремя работодателей и усовершенствует распределительный компонент пенсионной системы страны.

«Второй» компонент

Для того, чтобы не столкнуться с проблемой финансирования пенсий только из бюджета в 1998 году государство начало масштабную пенсионную реформу, направленную на переход к накопительной системе. В результате проведенной реформы в Казахстане существует система обязательного накопительного пенсионного обеспечения, которая относится ко «второму» компоненту.

Обязательные пенсионные взносы в размере 10% от ежемесячного дохода работника подлежат уплате в единый накопительный пенсионный фонд. Пенсионные выплаты осуществляются по графику либо переводятся в страховую организацию в соответствии с договором пенсионного аннуитета.

Вместе с тем, с 1 января 2014 года дополнительно к обязательным пенсионным взносам работников была введена система обязательных профессиональных пенсионных взносов. Обязательные профессиональные пенсионные взносы осуществляются работодателями за счет собственных средств в размере 5% от ежемесячного дохода работников, занятых на работах с вредными (особо вредными) условиями труда.

Однако указанный компонент также требует дальнейшего совершенствования. Например, в настоящее время при переводе пенсионных накоплений в страховую организацию существуют риски остаться без пенсии в случае банкротства страховой организации, поскольку гарантии по сохранности выплат по пенсионному аннуитету законодательно не предусмотрены.

Для повышения эффективности «второго» компонента пенсионной системы необходимо улучшение параметров действующей накопительной пенсионной системы, в том числе, введение гарантии сохранности выплат по пенсионному аннуитету, в том числе, посредством обязательных отчислений в Фонд гарантирования страховых выплат.

Одним из факторов, на которые необходимо обратить внимание при совершенствовании пенсионной системы, также является демографическая ситуация. В Казахстане за последние 10 лет наблюдается увеличение ожидаемой продолжительности жизни при рождении, которая в 2012 году составляла 69,6 лет. При этом женщины живут на 10 лет больше, чем мужчины [5]. Для развития системы социальной защиты женщин в пожилом возрасте необходимо внедрение совместного аннуитета, который предусматривает выплаты супруге страхователя в случае, если страхователь умрет раньше. Данное преобразование может частично решить проблему гендерного неравенства пенсионного обеспечения женщин [4].

Вместе с тем, одним из главных проблем остается низкий охват обязательной накопительной системой самозанятого населения и граждан, работающих в неформальном секторе экономики. Для решения данной задачи государству необходимо предпринять меры по формализации трудовых отношений и вовлечения граждан в обязательную накопительную пенсионную систему. Кроме того, в данном случае важнейшую роль играет финансовая грамотность населения. Государству необходимо внедрение рекламных кампаний по всей стране, направленных на повышение осведомленности населения о важности пенсионного планирования.

«Третий» компонент

В настоящее время в Казахстане создана вся законодательная база для «третьего» компонента пенсионной системы – добровольного накопительного пенсионного обеспечения. Добровольные накопительные пенсионные фонды вправе привлекать добровольные пенсионные взносы, существуют налоговые льготы в части добровольных пенсионных взносов и выплат.

Несмотря на предпринятые меры, добровольная система пенсионного обеспечения не получила дальнейшего развития. На сегодняшний день только единый накопительный пенсионный фонд привлекает добровольные накопительные пенсионные взносы и уполномоченным органом не выдано ни одной лицензии на открытие добровольного накопительного пенсионного фонда [6].

В целях улучшения данного компонента необходимо решение комплекса задач, направленных на активизацию рынка ценных бумаг, создание института государственной гарантии по сохранности добровольных пенсионных накоплений, а также применение мер налогового стимулирования.

«Четвертый» компонент

К «четвертому» компоненту пенсионной системы Казахстана относятся специальные социальные услуги, которые осуществляются социальными работниками для лиц преклонного возраста. Гарантированный объем представляется гражданам, неспособным к самообслуживанию в связи с преклонным возрастом, и включает социально-бытовые, социально-медицинские, социально-психологические, социально-культурные, социально-экономические и социально-правовые услуги [7].

Вместе с тем, данный перечень достаточно ограничен и не включает многие другие, используемые в международной практике. Например, в Норвегии существуют услуги для пожилых людей по их адаптации к возрастным ограничениям и ресоциализации [8]. В Турции одиноким пожилым людям представляют помощь в виде продовольственных товаров, а также угля для обогрева помещения в осенне-зимний период [9]. В Дании местные власти предоставляют возможность престарелым гражданам самостоятельно нанимать на работу устраивающего их социального работника [10].

В Казахстане данные услуги не входят в перечень гарантированных услуг, но некоторые местные органы исполнительной власти предпринимает дополнительные меры по улучшению социальной поддержки пожилых людей. Для улучшения указанного компонента необходимо расширение перечня и повышение качества социальных услуг и их законодательное закрепление за определенным государственным органом.

Таким образом, в результате анализа было выявлено, что казахстанская пенсионная система имеет все компоненты, рекомендуемые Всемирным Банком; однако компоненты требуют дальнейшего развития. Для того, чтобы сделать все компоненты эффективными, необходимы такие преобразования, как совершенствование параметров действующей накопительной пенсионной системы, дальнейшее стимулирование добровольных и аннуитетных схем пенсионного обеспечения, введение налоговой льготы

для условно-накопительного компонента пенсионного обеспечения, а также повышение осведомленности самозанятого и занятого в неформальном секторе экономики населения о важности пенсионного планирования.

Вхождение Казахстана в число наиболее развитых государств мира в 21 веке во многом будет зависеть от развития человеческого капитала, который предполагает достижение уровня развитых стран в сфере социальной защиты. Система пенсионного обеспечения, направленная на повышение уровня социальной защищенности граждан в пожилом возрасте, является ключевым фактором в социальном развитии страны. В связи с чем, государству, для достижения цели по вхождению в число развитых стран мира, необходимо предпринимать дальнейшие меры по развитию человеческого потенциала, в том числе, по совершенствованию пенсионной системы.

Список литературы:

1. Robert Holzmann and Joseph E. Stiglitz «New Ideas about Old Age Security», 2001, The World Bank, Washington, D.C.
2. Robert Holzmann and Richard Hinz «Old-Age Income Support in the 21st Century», 2005, The World Bank, Washington, D.C.;
3. Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года №105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;
4. Концепция дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 18 июня 2014 года №841;
5. Статистический сборник «Женщины и мужчины Казахстана», Агентство РК по статистике, 2013, Астана;
6. Текущее состояние накопительной пенсионной системы Республики Казахстан, Национальный Банк РК, 2014, <http://www.afn.kz/attachments/128/272/publish272-1016408.pdf>;
7. Закон Республики Казахстан от 29 декабря 2008 года №114-IV «О специальных социальных услугах»;
8. Norway Annual National Report «Pensions, Health and Long-term Care», 2010;
9. Social expenditures at different levels of Government: Turkey, 2010, <http://siteresources.worldbank.org/INTTURKEY/Overview/22827911/social expenditures in Turkey.pdf>;
10. Denmark Long-term Care, OECD, 2011, <http://www.oecd.org/denmark/47877588.pdf>.

Стратегическое планирование в Казахстане

Есафьева А.В. – главный специалист-аналитик управления информационно-аналитического обеспечения Департамента исследований и стратегического анализа Национального Банка Республики Казахстан

В настоящей статье описывается процесс внедрения Системы государственного планирования (далее – Система) в Республике Казахстан: рассказывается об основных документах, регламентирующих Систему, и об изменениях, являющихся следствием её развития. Кроме того, приведено краткое описание хронологии разработки стратегических планов Национального Банка и его основных стратегических направлений.

Внедрение Системы государственного планирования в Казахстане

Основной предпосылкой внедрения Системы государственного планирования стала необходимость взаимосвязки средств, потраченных из государственного бюджета с результатами деятельности государственных органов. Работа в этом направлении ведется относительно недавно – с 2007 года, однако развитие системы и постоянная работа по её совершенствованию дают заметные результаты.

Первоначальная пилотная разработка стратегических планов некоторых государственных органов осуществлялась во исполнение протокольного решения заседания Правительства от 13 февраля 2007 года № 3 «Об итогах социально-экономического развития Республики Казахстан за 2006 год» и Концепции по внедрению системы государственного планирования, ориентированного на результаты, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 26 декабря 2007 года № 1297. Целью принятия Концепции было формирование эффективно функционирующей системы государственного планирования, путем ориентации процедур стратегического, экономического и бюджетного планирования на достижение стратегических целей и конечных результатов. Кроме того, принятие Концепции должно было обеспечить переход от краткосрочного бюджетного планирования к среднесрочному, ориентируя бюджетный процесс на прозрачное распределение бюджетных средств, и внедрить комплексную оценку эффективности деятельности государственных органов.

Так, на заседании Межведомственной комиссии по проведению административной реформы 26 декабря 2007 года были презентованы проекты стратегических планов развития Министерства экономики и бюджетного планирования РК, Министерства финансов РК, Министерства юстиции РК, департаментов здравоохранения и образования Южно-Казахстанской области. При этом нормативных правовых актов, которые бы описывали систему разработки, реализации и мониторинга стратегических планов государственных органов, на тот момент разработано не было. Поскольку методик по составлению подобных документов еще не существовало, методологической базой для разработки проектов стратегических планов служили схожие документы зарубежных министерств и ведомств. На первоначальных этапах внедрения стратегического планирования у разработчиков отсутствовало ясное и четкое представление о приоритетных направлениях развития государственных органов. Следствием отсутствия методологической базы стала также абстрактность формулировок стратегических направлений и показателей.

Дополнительный контроль освоения средств бюджета, отражающий степень реализации государственными органами своих основных функций через призму достижения результатов – целевых индикаторов и показателей прямых результатов, был

введен в начале 2008 года. Единственным на тот момент документом, регламентирующим разработку и реализацию стратегических планов государственных органов, являлся Бюджетный Кодекс Республики Казахстан. Тогда же в 2008 году государственные органы начали разрабатывать свои первые стратегические планы.

В Бюджетном Кодексе отражены основные моменты по разработке, утверждению и внесению изменений в стратегические планы государственных органов. При этом отмечается, что Национальный Банк является исключительным государственным органом, в стратегический план которого не включаются бюджетные программы с объемами финансирования на плановый период. Это связано с тем, что Национальный Банк не является администратором бюджетных программ и не финансируется за счет средств государственного бюджета.

Однако по настоящему переломным моментом для внедрения стратегического планирования в государственных органах стало подписание в 2009 году Указа Президента Республики Казахстан «О Системе государственного планирования в Республике Казахстан». Именно это можно считать отправной точкой внедрения Системы государственного планирования.

Данный Указ заложил основные принципы Системы государственного планирования: единство законодательства в сфере государственного планирования, согласованность документов Системы государственного планирования между собой, нацеленность на результат, самостоятельность участников процесса государственного планирования в выборе путей и методов достижения целей и решения задач, введение ответственности за неэффективность, прозрачность, достоверность и реалистичность; непрерывность, преемственность и последовательность документов Системы государственного планирования, ресурсная обеспеченность. Утвержденная указом Система государственного планирования также сформировала иерархию документов: от Стратегии развития Казахстана до 2030 года и Стратегических планов развития Республики Казахстан на 10 лет до отраслевых программ и республиканских бюджетов. Такая взаимоувязка документов по иерархии позволяет реализовать принцип каскадирования показателей стратегических документов более высокого уровня в документах более низкого уровня с разбивкой на подпоказатели с увязкой мероприятий по их достижению. В дальнейшем по итогам внесения изменений в Указ в 2014 году^[4] была произведена разбивка всех стратегических документов страны по уровням: документы, определяющие долгосрочное видение развития страны с ключевыми приоритетами и ориентирами – первый уровень; документы, определяющие стратегию развития сферы/отрасли – второй уровень; документы, определяющие пути достижения документов Системы государственного планирования верхних уровней на основе декомпозиции – третий уровень. Кроме того, из перечня документов были исключены республиканский и местный бюджеты, планы развития национальных управляющих холдингов, национальных холдингов и национальных компаний.

4 марта 2010 года Президентом был подписан Указ «О некоторых вопросах дальнейшего функционирования Системы государственного планирования в Республике Казахстан». Новый указ уточнил положения Указа 2009 года, углубил понятийный аппарат и установил новую периодичность разработки стратегических планов государственных органов: вместо ежегодной разработки, государственные органы стали разрабатывать свои стратегические документы каждые три года, период планирования при этом остался неизменным – пять лет.

Но, что самое важное, были утверждены правила разработки, реализации, проведения мониторинга, оценки и контроля всех стратегических документов государства. Эти правила впервые установили единые принципы работы документов,

входящих в Систему государственного планирования и дали толчок к развитию методологической базы, необходимой для их разработки и реализации. Появление понятных механизмов подготовки, реализации и контроля за ходом исполнения стратегических документов позволило повысить эффективность освоения бюджетных средств и в целом улучшить работу государственных органов.

Продолжением работы по построению методологической базы для разработки документов Стратегического планирования стало утверждение в 2010 году методологических инструкций по разработке всех типов стратегических документов^[6]. Все мероприятия по разработке и согласованию методологий были проведены Министерством экономического развития и торговли РК. И хотя на тот момент многие положения инструкций вызывали противоречия, данный документ позволил унифицировать подходы к разработке стратегических документов.

Однако, нельзя не отметить, что унифицированные инструкции, как правило, не могут учесть особенности работы государственных органов и некоторые их положения не реализовываются некоторыми государственными органами – разработчиками. Так, в методике было указано, что «целевые индикаторы должны быть количественно измеримыми и показывать одно значение, а не значение от и до». Этот пункт не может быть исполнен Национальным Банком в полной мере, так как большинство индикаторов Национального Банка по своей сути отражают коридор колебаний, а не одно значение. Ярким примером служит целевой индикатор, отражающий уровень инфляции. В Казахстане установлен интервальный уровень ориентира по инфляции. В Стратегическом плане развития Республики Казахстан до 2020 года инфляция в среднем за период до 2020 года^[7] устанавливается 5-8% в год. В этой связи требование к целевому индикатору не выполняется. Эта проблема неоднократно указывалась в предложениях Национального Банка к проекту формата стратегических планов государственных органов.

Кроме этого, в описании формата стратегического плана государственного органа говорилось, что в графе «Показатели прямых результатов» должно приводиться не менее трех взаимосвязанных, количественно измеримых показателей прямых результатов. Данное требование, на наш взгляд, является некорректным, так как в зависимости от специфики государственный орган может иметь любое количество показателей результатов.

Такие примеры наглядно раскрывают качественный уровень первого опыта внедрения методологической базы разработки стратегических документов. Наличие подобных спорных положений в методике потребовало ее доработки. В последующем, методологические инструкции по разработке стратегических планов дорабатывались трижды: дважды в 2012 году^[8, 9] и в 2013 году^[10].

В настоящий момент во всех нормативных актах, регламентирующих работу с документами Системы государственного планирования, включая методологические инструкции по разработке стратегических документов, большое внимание уделяется показателям, отражающим повышение уровня конкурентоспособности страны в международных рейтингах. Особо важным индикатором в данном случае становится Глобальный индекс конкурентоспособности Всемирного экономического форума (ГИК ВЭФ).

Показатели таких рейтингов, как ГИК ВЭФ, Doing Business Всемирного банка и другие, закреплены за государственными органами в соответствии с их компетенцией. Свою работу по каждому закрепленному индикатору международных рейтингов государственные органы должны отразить в своих стратегических планах. В связи с этим государственные органы отражают показатели рейтингов в качестве целевых индикаторов и показателей прямых результатов как напрямую – устанавливая для себя в

качестве ориентира место Казахстана в рейтинге на будущие периоды (например, показатель прямого результата – «Инфляция» Глобального индекса конкурентоспособности»; источник информации – Отчет Глобальной Конкурентоспособности Всемирного экономического форума; единица измерения – место РК в рейтинге^[11]), так и через показатели, которые влияют на изменение места в рейтинге (например, по показателю ГИК ВЭФ по ожидаемой продолжительности жизни в Стратегическом плане Министерства здравоохранения РК на 2014-2018 годы^[12] предусмотрены в качестве целевого индикатора – изменение позиции Казахстана в рейтинге и показатели прямого результата: снижение смертности от болезней системы кровообращения, снижение смертности от онкологических заболеваний, снижение смертности от травм, несчастных случаев и отравлений, снижение смертности от туберкулеза и др.).

Следующим логичным шагом в процессе повышения эффективности работы государственных органов стало внедрение Системы ежегодной оценки эффективности деятельности центральных государственных и местных исполнительных органов. Система оценки была утверждена Указом Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 954 «О Системе ежегодной оценки эффективности деятельности центральных государственных и местных исполнительных органов областей, города республиканского значения, столицы». В соответствии с Указом с 2011 года центральные государственные и местные исполнительные органы оценивались по 6 направлениям: достижение и реализация стратегических целей и задач в курируемых отрасли/сфере/регионе, исполнение актов и поручений, управление бюджетными средствами, оказание государственных услуг, управление персоналом, применение информационных технологий. В 2013 году по итогам внесения изменения в Указ^[14] было добавлено еще одно направление оценки – правовое обеспечение государственных органов. Система оценки стала одним из важнейших инструментов повышения эффективности Системы государственного планирования, поскольку позволила путем анализа полученных оценок определять сильные и слабые стороны каждого государственного органа в основных сферах деятельности и дала представление о приоритетных направлениях, требующих принятия мер.

Общий итог проделанной работы по внедрению Системы государственного планирования в Республике Казахстан и дальнейшие шаги по ее развитию были отражены в Концепции совершенствования Системы государственного планирования, ориентированной на результаты, утвержденной соответствующим Указом Президента Республики Казахстан 28 августа 2013 года. Данный документ был разработан на основе анализа проделанной работы и изучения международного опыта в данной сфере. В качестве достижений в Концепции особо отмечены: выстроенная иерархия документов, подходы к разработке документов, регламентация всех процессов государственного планирования и создание условий для эффективного управления ресурсами. При этом анализ позволил выявить следующие основные недостатки системы: большое количество стратегических документов, недостаточное качество некоторых документов, частичное дублирование документов и показателей, недостаточная взаимосвязь стратегического, экономического и бюджетного планирования, неэффективное управление рисками, несовершенство механизмов оценки, недостаточный уровень квалификации кадров, отвечающих за процесс планирования в государственных органах^[15]. Для изменения ситуации необходимо, во-первых, внесение поправок в нормативные правовые акты, во-вторых, проведение ревизий существующих программных документов, в-третьих,

совершенствование процедур разработки стратегических планов с учетом новых требований^[15].

В настоящий момент ведется работа по реализации Концепции: внесены изменения в Указы Президента «О Системе государственного планирования в Республике Казахстан» и «О некоторых вопросах дальнейшего функционирования Системы государственного планирования в Республике Казахстан»^[4], рассматривается вопрос перехода системы оценки эффективности государственных органов от процессной к оценке результата, разрабатываются новые методики оценки.

Стратегическое планирование в Национальном Банке

Национальный Банк Республики Казахстан как государственный орган, не являющийся администратором бюджетных программ и непосредственно подчиненный и подотчетный Президенту Республики Казахстан, имеет некоторые особенности разработки и реализации своих стратегических планов.

Первым стратегическим планом, разработанным Национальным Банком, был Стратегический план развития Национального Банка Республики Казахстан на 2009-2011 годы, принятый в 2008 году. Документ описывал и ставил задачи на три года по трем основным стратегическим направлениям: разработка и проведение денежно-кредитной политики государства, осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля, организация функционирования платежных систем. Далее через год был разработан и утвержден Стратегический план Национального Банка Республики Казахстан на 2010-2014 годы^[16]. Этот документ описывал те же стратегические направления.

В соответствии с изменениями в Системе государственного планирования^[5] следующий Стратегический план Национального Банка был разработан на три года и включал в себя плановый период на 2011-2015 годы^[17]. Стратегические направления Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы полностью соответствовали направлениям планов прошлых годов. Однако в 2011 году структура Национального Банка была изменена: были упразднены Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Их функции и полномочия были переданы Национальному Банку^[18, 19]. В связи с этим, стратегические направления, вытекающие из новых функций, Национальный Банк должен был включить в свой Стратегический план. Новый скорректированный Стратегический план на 2011-2015 годы^[11] стал включать в себя 9 направлений.

Стратегические направления, включенные в Стратегический план Национального Банка на 2011-2015 годы и их целевые индикаторы представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Стратегические направления и целевые индикаторы, включенные в Стратегический план Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы

п/п	Стратегическое направление	Целевые индикаторы
	2	3
	Разработка и проведение денежно-кредитной политики	

	<p>государства:</p> <p>Цель 1.1. Обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан:</p> <p>Цель 1.2. Обеспечение статистической информацией для принятия обоснованных решений в области денежно-кредитной и иной государственной политики</p> <p>Цель 1.3. Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка, осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан</p>	<p>1. Удержание инфляции 2. Показатель «Инфляция» Глобального индекса конкурентоспособности 3. Показатель «Спрэд процентной ставки» Глобального индекса конкурентоспособности 4. Показатель «Уровень национальных сбережений» Глобального индекса конкурентоспособности</p> <p>Обеспечение своевременного размещения аналитических и стандартных таблиц по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу – ежегодно, не менее 29 таблиц</p> <p>Объем золотовалютных активов Национального Банка</p>
	<p>Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля</p>	<p>Показатель «Ограничения на движение капитала» Глобального индекса конкурентоспособности</p>
	<p>Организация функционирования платежных систем</p>	<p>Достижение в сравнении с 2010 годом роста объема безналичных платежей в стране</p>
	<p>Содействие обеспечению стабильности финансовой системы</p>	<p>1. Показатель «Надежность банков» Глобального индекса конкурентоспособности 2. Снижение административных барьеров</p>
	<p>Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора, приближение системы регулирования и надзора к общемировым стандартам надзора</p>	<p>1. Агрегированный индекс финансовой устойчивости 2. Индекс Херфиндаля-Хиршмана 3. Показатель «Легкость /трудность получения займов/кредитов» Глобального индекса конкурентоспособности 4. Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов»</p>

	Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий для дальнейшего развития страхового рынка	Агрегированный индекс финансовой устойчивости
	Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг	<ol style="list-style-type: none"> 1. Капитализация рынка акций и облигаций к ВВП 2. Доля независимых директоров в составе членов Совета директоров общества 3. Показатель «Регулирование рынка ценных бумаг» Глобального индекса конкурентоспособности 4. Показатель «Эффективность корпоративного правления» Глобального индекса конкурентоспособности 5. Показатель «Наличие финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности 6. Показатель «Доступность финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности 7. Показатель «Финансирование через местные фондовые биржи» Глобального индекса конкурентоспособности 8. Показатель «Индекс законных прав» Глобального индекса конкурентоспособности 9. Показатель «Защита прав акционеров с меньшим пакетом акций» Глобального индекса конкурентоспособности
	Повышение финансовой устойчивости и создание условий по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Агрегированный индекс финансовой устойчивости 2. Доля государственных ценных бумаг в портфелях накопительных пенсионных фондов
	Продвижение и становление РФЦА в качестве регионального центра по исламскому финансированию	Количество исламских финансовых инструментов, банковских и страховых продуктов

В настоящий момент Национальным Банком закончена работа по подготовке Стратегического плана на 2014-2018 годы. Проект включает в себя показатели, отраженные в стратегических документах вышестоящих уровней, и учитывает все законодательно закрепленные изменения в функциях и задачах государственного органа.

В целом можно отметить, что, несмотря на то, что Система государственного планирования внедрена относительно недавно, и необходимо проделать достаточно серьезный объем работы для ее совершенствования, успех, доказывающий её важность и эффективность очевиден. Сейчас фундамент этой системы заложен, и она приносит свои плоды. На настоящем этапе необходимо изучение международного опыта и глубокая проработка дальнейших шагов по повышению эффективности работы государственных органов по реализации основных стратегических документов страны.

Список литературы:

1. Постановление Правительства Республики Казахстан от 26 декабря 2007 года № 1297 «О Концепции по внедрению системы государственного планирования, ориентированного на результаты»;
2. Бюджетный кодекс Республики Казахстан 4 декабря 2008 года № 95-IV ЗРК;
3. Указ Президента Республики Казахстан от 18 июня 2009 года №827 «О Системе государственного планирования в Республике Казахстан»;
4. Указ Президента Республики Казахстан от 17 июня 2014 года №840 «О внесении изменений в указы Президента Республики Казахстан от 18 июня 2009 года № 827 «О Системе государственного планирования в Республике Казахстан» и от 4 марта 2010 года № 931 «О некоторых вопросах дальнейшего функционирования Системы государственного планирования в Республике Казахстан»»;
5. Указ Президента Республики Казахстан от 4 марта 2010 года №931 «О некоторых вопросах дальнейшего функционирования Системы государственного планирования в Республике Казахстан»;
6. Приказ Министра экономического развития и торговли Республики Казахстан от 1 июля 2010 года № 101 «Об утверждении Методических инструкций по разработке Стратегического плана развития Республики Казахстан, Прогнозной схемы территориально-пространственного развития страны, государственных программ, программ развития территорий и стратегических планов государственных органов, включающих формат стратегических планов государственных органов»;
7. Указ Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года №922 «О Стратегическом плане развития Республики Казахстан до 2020 года»;
8. Приказ Министра экономического развития и торговли Республики Казахстан от 9 августа 2012 года № 245 «О внесении изменений в приказ Министра экономического развития и торговли Республики Казахстан от 1 июля 2010 года № 101 «Об утверждении Методических инструкций по разработке Стратегического плана развития Республики Казахстан, Прогнозной схемы территориально пространственного развития страны, государственных программ, программ развития территорий и стратегических планов государственных органов, включающих формат стратегических планов государственных органов»»;
9. Приказ Министра экономического развития и торговли Республики Казахстан от 22 октября 2012 года № 292 «О внесении изменений и дополнений в некоторые приказы Министра экономического развития и торговли Республики Казахстан»;
10. Приказ Министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 146 «О внесении изменений в приказ Министра экономического развития и торговли Республики Казахстан от 1 июля 2010 года № 101 «Об утверждении Методических инструкций по разработке Стратегического плана развития Республики Казахстан, Прогнозной схемы территориально пространственного развития страны, государственных программ, программ развития территорий и

стратегических планов государственных органов, включающих формат стратегических планов государственных органов»»;

11. Приказ Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан от 16 февраля 2012 года № 01-38.29 «Об утверждении Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы»;

12. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2013 года № 1594 «О Стратегическом плане Министерства здравоохранения Республики Казахстан на 2014-2018 годы»;

13. Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 954 «О Системе ежегодной оценки эффективности деятельности центральных государственных и местных исполнительных органов областей, города республиканского значения, столицы»;

14. Указ Президента Республики Казахстан от 22 марта 2013 года № 529 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 954 «О Системе ежегодной оценки эффективности деятельности центральных государственных и местных исполнительных органов областей, города республиканского значения, столицы»»;

15. Указ Президента Республики Казахстан от 28 августа 2013 года № 625 «О Концепции совершенствования Системы государственного планирования, ориентированной на результат»;

16. Приказ Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан от 17 марта 2010 года № 01-39.19 «Об утверждении Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан на 2010-2014 годы»;

17. Приказ Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан от 30 декабря 2010 года № 01-39.144 «Об утверждении Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы»;

18. Указ Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года № 25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан»;

19. Указ Президента Республики Казахстан от 18 апреля 2011 года № 61 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан»;

Ставка вознаграждения «в год» и «в годовых»: в чем разница?

*Муратов Ж.С. – начальник отдела экономического анализа и статистики
Жамбылского филиала Национального Банка РК*

В данной статье изложена экономическая суть ставки вознаграждения «в год» и «в годовых» по банковским займам. Установлена математическая связь между этими двумя понятиями при выдаче банковского займа. Отдельно доказана разница между этими ставками вознаграждения при аннуитетном методе платежа и при дифференцированном способе погашения займа. Выведена формула перехода от ставки вознаграждения «в год» к ставке «в годовых», и обратно.

Среди банковских услуг, предоставляемых населению, особую роль занимают услуги по кредитованию. Для обычного пользователя, пожалуй, одним из основных критериев при выборе банка кредитора является процентная ставка вознаграждения по получаемому займу, при этом не каждый заемщик различает понятия «в год» и «в годовых». Ведь каждое из этих выражений имеет разный экономический смысл, которыми, к сожалению, умело пользовались некоторые банки при предоставлении банковских займов.

Ставка вознаграждения в год (месяц, день) – ставка наращивания, отражающая стоимость кредита за указанный период времени. Другими словами, эта информация в виде процентов от общей суммы займа, показывающая заемщику размер оплаты за каждый год использования займа. Для определения ставки вознаграждения «в год» необходимо вычислить этот процент от общей суммы займа.

Что касается ставки вознаграждения «в годовых», то эта ставка вознаграждения, отражающая стоимость займа и относительный размер оплаты вознаграждения в годовом исчислении. Эта ставка вознаграждения используется для формирования графика платежей (по аннуитетному или дифференцированному методу) по банковским займам. Ставка указывается в годовом выражении. Каждый месяц (в случае ежемесячного платежа) ставка вознаграждения начисляется на остаток задолженности по займу.

Для приведения математического расчета разницы двух понятий, рассмотрим следующие случаи.

Допустим, займодавец предоставляет заемщику заем на сумму n , на срок l месяцев, со ставкой вознаграждения $k\%$ годовых. Допустим, кредитор желает указать в договоре займа ставку вознаграждения «в год» (ниже будут приведены причины, по которым кредитор намерен указывать вознаграждения «в год»). Какую ставку «в год» должен указать кредитор, чтобы получить доход, эквивалентный ставке вознаграждения $k\%$ годовых. Т.е. если при этих же условиях процентную ставку «в год» обозначим $g\%$, то какая разница между $g\%$ в год и $k\%$ в годовых? Существует ли между ними связь?

Допустим, клиент выбрал⁵ аннуитетный метод погашения займа. В этом случае общая сумма к возврату, включая сумму основного долга, составит⁶

⁵ Согласно п. 2 статьи 39 Закона РК «О банках и банковской деятельности» в РК метод погашения займа выбирается заемщиком из предложенных методов банка. В обязательном порядке должны быть предложены два метода погашения займа: метод аннуитетных платежей и дифференцированный метод. Также могут быть предложены иные методы, разработанные банком.

⁶ См. статью Муратова Ж.С. на тему «Методы погашения кредита: что выгодно?», издание Национального Банка «Экономическое обозрение» 2012 год №1-2.

$$\text{Общ сумма}_1 = \frac{nlk\%}{12} \left(1 + \frac{1}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} \right) \quad (1)$$

Эта же сумма с помощью процентной ставки «в год» рассчитывается следующим образом.

$$\text{Общ сумма}_1 = n + ng\% \frac{l}{12} = n \left(1 + \frac{g\%l}{12} \right) \quad (2)$$

Приравняв выражение (1) и выражением (2), получаем

$$n \left(1 + \frac{g\%l}{12} \right) = \frac{nlk\%}{12} \left(1 + \frac{1}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} \right) \text{ или } 1 + \frac{g\%l}{12} = \frac{lk\%}{12} \left(1 + \frac{1}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} \right)$$

Преобразуя, получим

$$g\%l = lk\% + \frac{lk\%}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} - 12 \text{ или } g\% = k\% + \frac{k\%}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} - \frac{12}{l}$$

Для удобства оценки полученного выражения приведем его к следующему виду:

$$g\% = k\% \left(1 + \frac{1}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} - \frac{12}{lk\%} \right) \text{ или } g\% = k\% \left(1 + \frac{1}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} - \frac{1}{\frac{lk\%}{12}} \right) \quad (3)$$

Таким образом мы получили формулу, связывающий процентную ставку «в год» и «в годовых».

Для получения окончательных выводов, необходимо оценить выражение (3). Как видно из формулы (3) процентная ставка «в год» получается при умножении некоторого коэффициента на процентную ставку «в годовых». Этот коэффициент зависит от l , т.е. от срока предоставления займа. При этом, когда заем выдается на 1 месяц, значение ставки вознаграждения «в год» и «в годовых» равны. А при $l > 1$ значение ставки «в год» будет ниже, чем «в годовых». Чтобы удостовериться в этом, необходимо доказать следующее неравенство:

$$1 + \frac{1}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} - \frac{1}{\frac{lk\%}{12}} < 1, \text{ при } l > 1 \quad (4)$$

После несложных преобразований, имеем

$$\frac{1}{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1} < \frac{1}{\frac{lk\%}{12}} \text{ или } \left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^l - 1 > \frac{lk\%}{12}$$

Левую часть неравенства разложим на множители используя формулу разницы степеней двух величин.

$$\left(1 + \frac{k\%}{12} - 1\right) \left(\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^{l-1} * 1^{l-l} + \left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^{l-2} * 1^{l-(l-1)} + \dots + \left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^{l-(l-1)} * 1^{l-2} + \left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^{l-l} * 1^{l-1} \right) > \frac{lk\%}{12}$$

После соответствующих сокращений, имеем

$$\underbrace{\left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^{l-1} + \left(1 + \frac{k\%}{12}\right)^{l-2} + \dots + \left(1 + \frac{k\%}{12}\right)}_{l-1 \text{ слагаемых}} + 1 > l$$

Если раскрыть скобки по формуле бинома Ньютона, то получим l количество (штук) единиц и еще некоторое положительное выражение, обозначим его через A . Итак, неравенство примет следующий вид $l+A > l$, при $A > 0$, а это очевидно. Т.е. неравенство (4) доказано.

Таким образом, нами доказано, что при $l > 1$, т.е. когда заем предоставляется на срок более месяца ставка вознаграждения «в год» получается путем умножения ставки вознаграждения «в годовых» на некоторый коэффициент. Причем этот коэффициент меньше 1. Отсюда можно сделать вывод о том, что при аннуитетном методе платежа значение ставки вознаграждения «в год» всегда меньше значения ставки вознаграждения «в годовых».

Рассмотрим теперь случай, когда заемщик выбирает дифференцированный метод погашения займа.

В этом случае общая сумма к возврату, включая сумму основного долга, составит⁷

$$\text{общ. сумма} = n \left(\frac{k\%(l+1)}{24} + 1 \right) \quad (5)$$

Учитывая равенство общей суммы, подлежащей к выплате, получаем

$$n \left(1 + \frac{g\%l}{12} \right) = n \left(\frac{k\%(l+1)}{24} + 1 \right) \text{ или } 1 + \frac{g\%l}{12} = \frac{k\%(l+1)}{24} + 1$$

$$\text{Отсюда, } \frac{g\%l}{12} = \frac{k\%(l+1)}{24} \Rightarrow g\% = k\% \frac{l+1}{2l} \quad (6)$$

Таким образом, мы получили формулу перехода из ставки вознаграждения «в годовых» на «в год» и обратно.

Из выражении (6) видно, что ставка вознаграждения «в год» при $l = 1$ (т.е. когда заем предоставляется на 1 месяц) будет равным ставке вознаграждения «в годовых», а когда заем предоставляется на срок больше месяца, значение «в год» всегда будет меньше чем значение «в годовых». Для этого необходимо доказать неравенство $\frac{l+1}{2l} < 1$, при $l > 1$

$$\text{Итак, } \frac{l+1}{2l} = \frac{l}{2l} + \frac{1}{2l} = \frac{1}{2} + \frac{1}{2l}, \text{ при } l > 1 \text{ всегда } \frac{1}{2l} < 1, \text{ тем самым } \frac{1}{2} + \frac{1}{2l} < 1$$

Что и требовалось доказать.

Ставка вознаграждение «в год» и «в годовых», как в аннуитетном, так и в дифференцированном методе платежа имеют разное экономическое значение. При этом если заем выдан на срок более одного месяца, ставка вознаграждения «в год» всегда меньше ставки вознаграждения «в годовых».

В этой связи возникает очевидный вопрос «О требованиях законодательства».

В пункте 1 статьи 718 Гражданского кодекса Республики Казахстан установлено, что если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан или договором, за пользование предметом займа заемщик выплачивает вознаграждение заимодателю в размерах, определенных договором.

⁷ См. статью Муратова Ж.С. на тему «Методы погашения кредита: что выгодно?», издание Национального Банка «Экономическое обозрение» 2012 год №1-2.

Это означает, что заемщик обязан выплачивать вознаграждение заимодателю за фактически использованный срок займа. Другими словами, после очередного платежа по займу сумма основного долга уменьшается и начисление вознаграждения в следующем периоде должно осуществляться не на общую сумму займа, а на остаток основного долга, т.е. на сумму займа, за вычетом суммы основного долга после очередного платежа. Так как заемщик уже вернул часть займа, на эту часть вознаграждение не должно начисляться. В экономике начисление вознаграждения таким способом называют сложной процентной ставкой, а в банковской практике ставка вознаграждения в годовом исчислении, т.е. «в годовых». Процентная ставка «в год» носит информативный характер и, как выше было сказано, означает какую сумму оплачивает клиент за год использования займа.

Приведем пример: если клиент получает заем в сумме 100 000 тг. под 15% в годовых, на срок 12 месяцев, то при аннуитетном методе платежа клиент за год переплачивает 8310 тг. Т.е. в этом случае процентная ставка по выражению «в годовых» составляет 15%, а по выражению «в год» составляет 8,31%.

Для заемщика иногда сложно понять разницу двух экономически разных понятий. Так как, население, при получении банковского займа, в первую очередь, обращает внимание на численное значение ставки вознаграждения, не углубляясь «в годовых» она выражена или «в год». Это было хорошим подспорьем для банков в борьбе за клиента в конкурентной среде. Ведь одну и ту же прибыль можно было получить, указав номинальную процентную ставку «в годовых» или процентную ставку «в год», при этом значение ставки вознаграждения «в год» гораздо ниже, чем значение «в годовых».

В бухгалтерском учете банка все начисления производятся со ставкой вознаграждения «в годовых», но ее значение отличается от ставки вознаграждения «в год», указанной в договоре и (или) при распространении информации. При этом законодательство не нарушается, потому как информация, указанная в договоре займа, достоверная, и начисление в бухгалтерском учете осуществляется правомерно. Только заемщику не известно о том, что выбранная ставка вознаграждения «в год» соответствует другой ставке вознаграждения «в годовых». В итоге, политика умолчания банков и финансовая безграмотность населения привели к результатам, с последствиями которых приходится бороться по сей день.

Для урегулирования данной ситуации, постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года №18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и 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» банкам предписано указывать в договорах банковского займа размер ставки вознаграждения в годовых процентах. С введением этой нормы банки в договорах банковского займа, а также при распространении информации не имеют права указывать ставки вознаграждения «в год».

До 28.02.2011г. в законодательстве РК отсутствовали нормы, регламентирующие терминологию и сопоставимые значения ставок вознаграждения «в год» и «годовых». Банки вправе были указывать ставки вознаграждения, как в годовых процентах, так и в год, т.к. это требование не распространяется на договора, заключенные до указанной даты.

Следует отметить, что банки для продвижения своих продуктов использовали и другие способы «приманивания» клиентов. Указывая более низкую, нежели у конкурентов, ставку вознаграждения, увеличивали количество и размеры разных

комиссий, взимаемых в связи с организацией выдачи и обслуживанием займа. Эти выплаты также являются расходами заемщика, и соответственно, доходом банка. В связи с этим, банки обязали в договорах банковского займа и при распространении информации указывать ставку вознаграждения в годовом эффективном выражении (дополнительно с номинальной ставкой вознаграждения). Ведь годовая эффективная процентная ставка вознаграждения отражает все расходы заемщика, связанные с получением и погашением займа.

Актуальность этой темы связана с тем, что банками до 2011 года практиковалась выдача займов с указанием ставки вознаграждения «в год», а погашение осуществлялось по ставке «в годовых». Банки прибегали к данной хитрости, так как это позволяло получить одну и ту же прибыль, указав как ставку вознаграждения «в годовых», так и ставку вознаграждения «в год». При этом значение последней гораздо меньше чем первой. Этот факт банками был использован в борьбе за клиента в конкурентной среде. Однако это вводило заемщиков в заблуждение, так как население при получении займа и (или) выборе банка-кредитора обращает внимание на численное значение ставки вознаграждения и не разбирается в тонкостях «определений»: «в год» и «в годовых». Основным результатом статьи является математическое доказательство разницы двух экономических понятий.

Список литературы:

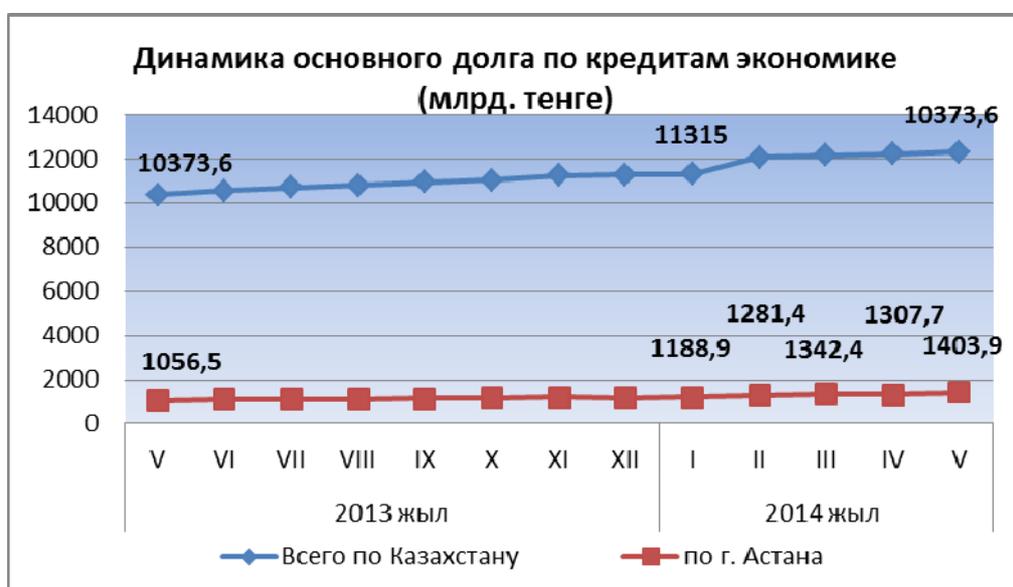
1. Издание Национального Банка РК «Экономическое обозрение», 2012 г., №1-2;
2. «Финансовая математика», В.И. Малыхин, Москва, ЮНИТИ-ДАНА, 2000 г.;
3. «Финансовый менеджмент», под редакцией Е.С. Стояновой, Москва, Перспектива, 2007г.

Депозитно-кредитный рынок города Астаны

*Данченко Е.А. – начальник отдела экономического анализа и статистики
Центрального филиала НБРК.*

Ситуация на кредитном рынке г. Астаны с начала 2014 года характеризовалась динамичным ростом объемов кредитования экономики, включая малый бизнес. Позитивная динамика прослеживалась и на депозитном рынке столицы. Отличительной особенностью текущего года стал преимущественный рост объема депозитов и кредитов в иностранной валюте, что привело к снижению удельного веса депозитов и кредитов в национальной валюте.

В январе-мае 2014 года в г. Астане, как и по республике в целом, наблюдалась устойчивая динамика роста кредитования экономики. Общий объем основного долга по кредитам экономике на 1 июня 2014 года по сравнению с соответствующим периодом 2013 года повысился на 32,9 % и составил 1403,9 млрд. тенге.



Повышенным спросом пользовались кредиты в иностранной валюте, объем которых по сравнению с соответствующим периодом прошлого года вырос в 3 раза, а их доля в общем объеме увеличилась с 15,4% до 34,8%. Объем кредитов в национальной валюте вырос на 2,4%, при этом их доля снизилась с 84,6% до 65,2%. Преимущественный рост кредитов в иностранной валюте свидетельствует о наметившейся тенденции долларизации экономики.

Преобладающая доля кредитов по-прежнему принадлежала юридическим лицам, кредитование которых росло более быстрыми темпами, чем кредитование физических лиц.

Несмотря на то, что доля долгосрочного кредитования оставалась высокой, темпы его роста заметно снизились, уступая краткосрочному кредитованию.

	Объем кредитования (млрд. тенге)		Изменение (%)	Доля в общем объеме (%)	
	на 01.06.13г.	на 01.06.14г.		на 01.06.13г.	на 01.06.14г.
ВСЕГО	1056,5	1403,9	32,8	-	-
- в тенге	894,2	915,3	2,4	84,6	65,2

- в ин. валюте	162,3	488,6	в 3 раза	15,4	34,8
- юр. лицам	739,6	1009,3	36,4	70,0	71,9
- физ. лицам	316,9	394,6	24,5	30,0	28,1
- краткосрочные	231,6	364,9	57,6	22	26
- долгосрочные	825	1039,0	25,9	78	74

Следует заметить, что в условиях нехватки долгосрочных источников фондирования банки стали больше внимания уделять потребительскому кредитованию населения, объем которого по сравнению с соответствующим периодом 2013 года вырос на 48%, до 181,7 млрд. тенге, а их доля в общем объеме кредитования выросла с 11,6% до 12,9%.

Продолжилась тенденция роста кредитования малого бизнеса, объем которого увеличился на 4,5%, составив 172,3 млрд. тенге. Важную роль в процессе кредитования малого бизнеса играет реализация государством программы «Дорожная карта бизнеса 2020», направленной на предоставление финансовой поддержки малому и среднему бизнесу.

В разбивке по отраслям экономики основной удельный вес в общем объеме кредитования принадлежал торговой, строительной и сельскохозяйственной отраслям экономики.

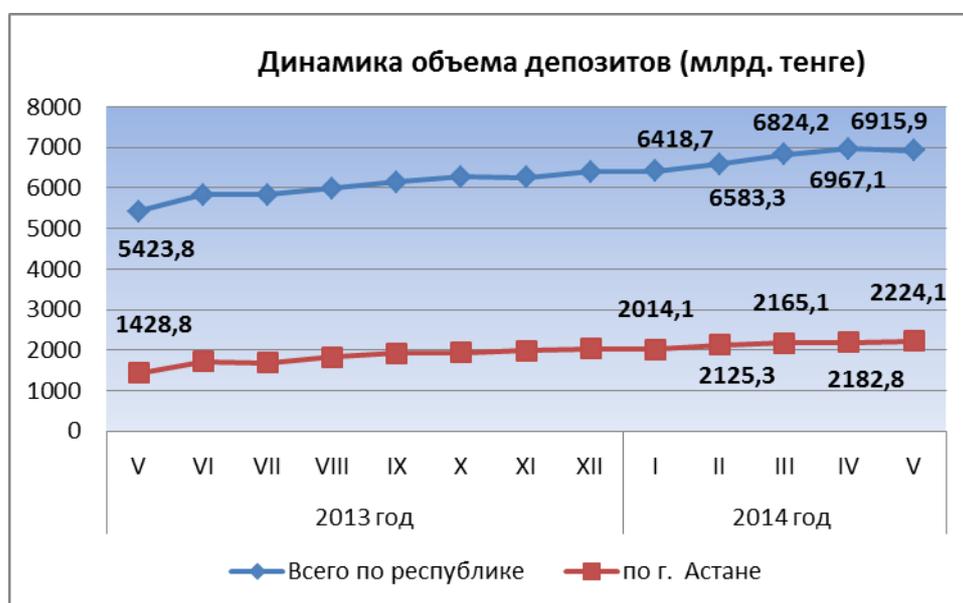


Наиболее активно кредитовалась аграрная отрасль, объем кредитования которой за год вырос на 98,1%, торговля (41,6%), промышленность (14,2%), строительство (11,6%).

Ставка вознаграждения по выданным кредитам за год снизилась с 13,9 до 12,6%, за счет снижения ставок по кредитам в национальной валюте, выданным юридическим и физическим лицам. Снижение стоимости кредитов в большей степени связано с политикой банковского сектора, направленной на активизацию краткосрочного кредитования в условиях высокого уровня «неработающих» займов, сдерживающих банки от принятия новых рисков.

	Средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным кредитам		Изменения п.п)
	на 01.06.2013 г.	на 01.06.2014 г.	
ВСЕГО	13,9	12,6	-1,3
- в тенге	14,1	13,5	-0,6
- в ин. валюте	11,3	11,4	+0,1
- юр. лицам	12,5	11,5	-1,0
- физ. лицам	19	18	-1,0

Ситуация на депозитном рынке столицы с начала текущего года также характеризовалась устойчивой динамикой роста. Общий объем депозитов резидентов по состоянию на 1 июня 2014 года по сравнению с соответствующим периодом 2013 года вырос на 55,6%, преимущественно за счет увеличения объема вкладов юридических лиц, доля которых в общем объеме составляет 80,5%.



При выборе валюты вклада как юридические, так и физические лица отдавали предпочтение вкладам в иностранной валюте, объем которых по сравнению с соответствующим периодом 2013 года увеличился в 2,4 раза. Объем депозитов в национальной валюте вырос на 23%.

	Объем депозитов (млрд. тенге)		Изменения (%)	Доля в общем объеме (%)	
	на 01.06.13г.	на 01.06.14г.		на 01.06.13г.	на 01.06.14г.
ВСЕГО	1428,8	2224,1	55,6		
- в тенге	1030,1	1267,3	23,0	72	57
- в ин. валюте	398,7	956,7	в 2,4 раза	28	43
- юр. лицам	1065,7	1791,2	69,5	74,6	80,5
- физ.лицам	363	432,8	19,2	25,4	19,5

Общий показатель средневзвешенной ставки вознаграждения по привлеченным депозитам за год вырос с 4,6% до 4,9% годовых. При этом ставка вознаграждения по

тенговым вкладам повысилась с 5,0% до 5,7%, а по вкладам в иностранной валюте – с 3,4% до 3,5%. Тенденция роста ставок по депозитам в большей степени связана с необходимостью привлечения банками дополнительных средств для финансирования своей деятельности.

Таким образом, на финансовом рынке столицы наблюдался динамичный рост кредитования экономики, который сопровождался активизацией краткосрочного кредитования и снижением ставок вознаграждения по кредитам в национальной валюте. Для депозитного рынка столицы также было характерно увеличение объемов вкладов на фоне преимущественного роста депозитов юридических лиц и роста ставок вознаграждения по вкладам. Как на кредитном, так и на депозитном рынках прослеживалась тенденция долларизации.

Развитие рынка платежных карточек в Восточно-Казахстанской области

Абдыгаппаров Е.А., главный специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Восточно-Казахстанского филиала Национального Банка РК.

Восточно-Казахстанская область располагает благоприятными условиями для создания многоотраслевой экономики: богатыми запасами металлов, климатическими условиями и выгодным месторасположением. Итоги социально-экономического развития области демонстрируют динамичный рост основных показателей, что позитивным образом отражается на развитии финансового сектора области, в частности, рынка платежных карточек.

Восточно-Казахстанская область – экономически развитый регион, имеющий статус привлекательного региона в Казахстане в части вложения инвестиций. Эта особенность и наличие крупных металлургических предприятий требуют наличия разветвленной сети структурных подразделений банков, широкого ассортимента и высокого качества банковских услуг. Поэтому динамичное развитие банковского сектора и экономики области взаимосвязаны. В настоящее время в регионе функционируют 34 филиала девятнадцати банков, в том числе, в г. Усть-Каменогорск – 19 филиалов, в г. Семей – 15 филиалов, а также 1 филиал АО «Казпочта».

Благодаря развитой инфраструктуре и активной работе филиалов коммерческих банков, а также возросшим потребностям населения в платежных карточках, количество держателей платежных карточек неуклонно растет. Так, по состоянию на 1 июля 2014 года по сравнению с началом года их число выросло на 5% и составило 910,1 тыс. человек, за последние 2 года среднегодовой темп роста составил 14%. Количество платежных карточек в обращении за первое полугодие 2014 года увеличилось на 6% до 1025,1 тыс. ед., среднегодовой темп роста за последние 2 года также составил 14%. На 100 жителей области в среднем в настоящее время приходится 74 платежные карточки.

Для развития безналичных платежей с применением платежных карточек в Восточно-Казахстанской области созданы все условия, в том числе и технические. Так, по данным статистики рынка платежных карточек количество банкоматов на 1 июля 2014 года составило 707 шт., POS-терминалов - 3246 шт., импринтеров - 17 шт., банковских киосков - 510 шт. Филиалами банков области активно проводятся мероприятия по привлечению предприятий торговли и сервиса к эквайринговой сети. В настоящее время в области 1607 предприятий торговли и сервиса принимают в оплату за товары и услуги безналичные платежи с помощью платежных карточек.

Благоприятная и стабильная обстановка в экономике Восточно-Казахстанской области способствует тенденции ежемесячного роста количественных и качественных показателей применения платежных карточек. Так за январь-июнь 2014 года объем операций с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов составил 7727,1 тыс. транзакций, что превышает показатель за январь-июнь 2013 года на 5%. Выдача наличных денег является самой распространенной операцией – 88% от общего количества транзакций с использованием платежных карточек. Объем операций по выдаче наличных денег в области за 6 месяцев 2014 года составил 6764,6 тыс. транзакций, с ростом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6%. Количество транзакций по безналичным платежам за первое полугодие 2014 года выросло по сравнению с показателем 2013 года на 4%, и составило 962,5 тыс. транзакций.

Общая сумма операций с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов составила 227,7 млрд. тенге, что больше показателя аналогичного периода прошлого года на 9%. Снятие наличных денег с банкомата, по-прежнему,

является самой распространенной операцией. Сумма операций по выдаче наличных денег выросла по сравнению с январем-июнем 2013 года на 9%, и составила 216,1 млрд. тенге, доля данных операций от общей суммы операций с использованием платежных карточек составила 95%. Сумма безналичных платежей за январь-июнь 2014 года превысила показатель аналогичного периода прошлого года на 12% и составила 11,6 млрд. тенге.

В итоге, практически по всем показателям развития рынка платежных карточек Восточно-Казахстанская область среди регионов страны за январь-июнь 2014 года занимает 4-5 позиции, по сумме безналичных платежей – лишь 10 позицию.

Несмотря на большой потенциал и предпосылки для использования платежных карточек в расчетах, безналичный расчет на сегодня ещё не нашел широкого распространения среди жителей области. В среднем за первое полугодие 2014 года на одного держателя платежной карточки приходилось 9 транзакций, 8 из которых – получение наличных денег, а 1 – оплата покупок. Одна из причин этого заключается в том, что многочисленные держатели платежных карт воспринимают их, прежде всего, как инструмент получения денег, а сумму, перечисленную на карточный счет, многие сразу же обналичивают. Это главная проблема рынка платежных карточек области и обусловлена она несколькими основными факторами:

- слабая информированность населения о возможностях и преимуществах использования платежных карточек в расчетах за товары, работы и услуги;
- отсутствие уверенности населения в сохранности денежных средств на платежной карте, желание и привычка иметь на руках наличные деньги.

В целях решения проблемы слабой информированности среди населения области о возможностях безналичного расчета с применением платежных карточек, Восточно-Казахстанским филиалом Национального Банка на регулярной основе проводится информационно-разъяснительная работа, в том числе, и анкетирование работников различных организаций области. Форма анкеты носит разъяснительный характер, и с начала года в анкетном опросе приняло участие 907 работников 13 организаций. Наряду с этим, филиалом на постоянной основе проводится другая работа по реализации мероприятий в рамках «Плана мероприятий по развитию безналичных платежей с применением платежных карточек в Восточно-Казахстанской области на 2013-2014 годы», утвержденного заместителем Акима Восточно-Казахстанской области.

Активная работа по расширению применения платежных карточек в безналичных расчетах ведется самостоятельно филиалами банков области. В целях информирования населения на web-сайтах банков размещается информация о точках обслуживания платежных карточек, размещаются плакаты рекламного характера, проводятся информационно-разъяснительные встречи с работниками предприятий, привлекаемых на участие в «зарплатных» проектах. Кроме того, в целях стимулирования держателей платежных карточек отдельными банками создаются бонусные накопительные клубы, предусматривающие скидки на товары и услуги в размере 3-20%, проводятся маркетинговые акции, в результате которых держатели платежных карточек могут выиграть ценные призы и подарки, включая поездки за границу. Для удобства оплаты большинства коммунальных услуг и других платежей созданы системы дистанционного банковского обслуживания. Следует отметить, что помимо стимулирования клиентов торговых и сервисных предприятий, мотивируются и сами кассиры, принимающие в оплату за товары и услуги платежные карточки. Так, по информации некоторых филиалов банков, регулярно по результатам определенного периода проводится розыгрыш призов среди кассиров за наибольший объем принятых безналичных платежей либо максимальное количество проведенных транзакций.

В целях расширения эквайринговой сети филиалы банков на постоянной основе совершают адресную и электронную рассылку информации рекламного характера предприятиям торговли и сервиса, а также посещают супермаркеты и торговые дома.

Правительство Республики Казахстан и Национальный Банк уделяют особое внимание развитию системы безналичных платежей с применением платежных карточек. Так, Постановлением Правительства РК от 29.12.2012г. №1743 определен перечень отдельных видов деятельности, при осуществлении которых на территории Республики Казахстан индивидуальные предприниматели или юридические лица обязаны обеспечить установку в местах осуществления своей деятельности оборудования, предназначенного для приема безналичных платежей с использованием платежных карточек, а также принимать платежи с использованием платежных карточек.

При этом требование об установке POS-терминала не распространяется:

- 1) в отношении индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования;
- 2) до 1 января 2014 года в отношении индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальный налоговый режим.

Однако, к моменту ввода в действие постановления Правительства №1743 с 1 января 2013 года банки оказались не готовыми удовлетворить все заявки предпринимателей по установке POS-терминалов вследствие нехватки данного оборудования. У предпринимателей имелась альтернатива в виде приобретения POS-терминалов в специализированных предприятиях за счет собственных средств. Кроме того, ряд банков приступил к внедрению mPOS-терминалов, работающих при взаимодействии со смартфоном. Выгода такого устройства заключается, во-первых, в низкой стоимости (7000-14000 тг.) относительно цены за обычный POS-терминал, во-вторых, в экономии средств на расходные материалы, так как отсутствует чековая лента. Внедрение этих устройств началось со второй половины 2013 года, когда банками было приобретено достаточное количество POS-терминалов для обеспечения ими субъектов предпринимательства. При этом по информации банков и предпринимателей возник ряд других проблем, а именно:

- условия договора эквайринга между банком и предприятием, при которых последнему необходимо выполнить план по сумме оборота либо минимальному количеству проведенных транзакций за месяц, в случае неисполнения данного условия договора банк изымает POS-терминал с предприятия;

- пассивность со стороны предпринимателей в установке POS-терминалов, несмотря на вступившие в силу изменения в законодательстве. Предпринимателей не устраивает процент взимаемой с них комиссии за использование указанного оборудования, который в некоторых банках достигает до 2-3% от суммы транзакции. Кроме того, предприниматели сообщают, что их клиенты крайне редко оплачивают товары и услуги безналичным способом с применением платежных карточек. В результате чего, выполнить условия договора эквайринга перед банком не представляется возможным.

Между тем, 5 декабря 2013 года Президентом Республики Казахстан подписан Закон № 152-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения», который предусматривал продление сроков по обязанности установки POS-терминалов индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, до 1 июля 2014 года.

Но в этом важном процессе оставались и другие вопросы, требующие решения. В связи с многочисленными обращениями официальных представителей Национальной палаты предпринимателей РК, депутатами Парламента РК инициированы изменения в

Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег». В результате, 10 июня 2014 года был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В данном Законе, в частности, предусматриваются следующие изменения:

1) индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица обязаны обеспечить установку и применение в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек с 1 июля 2014 года;

2) индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, применяющие в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальный налоговый режим и осуществляющие деятельность в городах Астане, Алматы, городах областного значения, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, обязаны обеспечить установку и применение такого оборудования (устройства) с 1 января 2016 года;

3) отмена обязанности по установке и применению такого оборудования (устройства) для индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц, осуществляющих денежные расчеты при торговых операциях, выполнении работ, оказании услуг без использования наличных денег.

27 февраля 2014 года был подписан Указ Президента Республики Казахстан от №757 «Об объявлении моратория на проверку субъектов малого и среднего бизнеса». В этой связи, со 2 апреля и до конца 2014 года органы налоговой службы отложили мероприятия по проведению тематических проверок представителей предпринимательства на предмет наличия в местах осуществления своей деятельности POS-терминалов.

Условно развитие системы безналичных платежей можно разделить на 2 направления: создание условий для приема безналичных платежей с применением платежных карточек со стороны предприятий и использование платежных карточек их держателями при оплате товаров и услуг. В настоящее время созданы все предпосылки и условия для развития рынка платежных карточек и системы безналичных платежей. Кроме того, при анализе рынка платежных карточек заметна устойчивая тенденция ежегодного роста количественных и качественных показателей рынка платежных карточек. Таким образом, до конца текущего года банки второго уровня и представители предпринимательства должны рационально использовать время и необходимые ресурсы для обеспечения предприятий торговли и сервиса устройствами для приема безналичных платежей с использованием платежных карточек. Вместе с тем, Восточно-Казахстанский филиал Национального Банка РК и другие заинтересованные государственные органы продолжат работу по повышению информированности населения о возможностях и преимуществах безналичного расчета с использованием платежных карточек.

Список литературы:

1. Постановление Правительства Республики Казахстан № 1743 «Об утверждении отдельных видов деятельности, при осуществлении которых на территории Республики Казахстан индивидуальные предприниматели или юридические лица обязаны обеспечить установку в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, а также принимать платежи с использованием платежных карточек»;

2. Закон Республики Казахстан № 152-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения»;
3. Закон Республики Казахстан № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
4. Закон Республики Казахстан № 237-І «О платежах и переводах денег»;
5. Указ Президента Республики Казахстан №757 «Об объявлении моратория на проверку субъектов малого и среднего бизнеса»;
6. Официальный интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан www.nationalbank.kz (раздел: «Платежные системы»).

Состояние реального сектора экономики Павлодарской области: результаты мониторинга за 2 квартал 2014 года

Акильбекова А.А. – главный специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Павлодарского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

На современном этапе развития экономики страны исключительно важным для предприятий является своевременное создание государством наиболее благоприятных условий для поддержания устойчивого долгосрочного экономического роста. Со стороны Национального Банка реальным вкладом в достижение этой цели должно стать повышение результативности денежно-кредитной политики, обеспечивающей создание условий для более активного участия банковской системы в повышении деловой активности, улучшении инвестиционного климата реального сектора экономики.

Для успешного решения этих задач Национальному Банку необходимы независимые оперативные оценки изменения показателей экономической конъюнктуры, инвестиционного климата, финансового состояния в реальном секторе экономики. Формирование таких оценок на сводном уровне связано с получением от предприятий оценок складывающейся экономической ситуации и ожидаемых изменений в рамках опросов, ежеквартально проводимых Национальным Банком.

Мониторинг предприятий реального сектора экономики в Павлодарском филиале республиканского государственного предприятия «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее – филиал) проводится на регулярной ежеквартальной основе с 4 квартала 2000 года.

Система мониторинга позволяет в оперативном режиме получать первичную информацию о факторах, оказывающих воздействие на производство, о влиянии экономических условий на хозяйственную деятельность предприятий. В совокупности со статистическими данными мониторинг предприятий дополняет и углубляет экономический анализ процессов, происходящих в реальном секторе экономики в целом и его базовых отраслях.

Адекватная оценка процессов в экономике региона в значительной степени зависит от репрезентативности (представительности) выборки предприятий, участвующих в мониторинге. Для наибольшей объективности этих оценок отбор предприятий осуществляется независимо от их финансового положения, поэтому к участию в мониторинге привлекаются как прибыльные, так и предприятия, имеющие убытки по результатам своей деятельности.

Филиалом постоянно ведется работа по привлечению предприятий, так с начала работ по проведению мониторинга количество участников опросов достигло 195 предприятий во 2 квартале 2014 года с 17 предприятий в 4 квартале 2000 года, что позволяет делать выводы о возрастающем интересе к результатам финансовых и конъюнктурных обзоров со стороны руководителей предприятий области. Вместе с тем, в целях взаимодействия и улучшения работы с предприятиями филиал оказывает в пределах своей компетенции консультации по всем интересующим предприятия вопросам, проводит «круглые столы», «дни открытых дверей», на которых объясняются показатели опросных анкет, обсуждаются с предприятиями вопросы по дальнейшему совершенствованию рассылочной аналитической информации.

Результаты мониторинга предприятий реального сектора экономики обобщаются в региональном аналитическом обзоре и направляются акиму Павлодарской области,

который отписывает отраслевым управлениям региона для работы и использования в отчетах об экономическом состоянии Павлодарской области. Также материал направляется отраслевым ассоциациям и общественным объединениям области, региональным филиалам банков. Кроме того, информация о текущем состоянии экономики региона и ежеквартальные изменения условий хозяйствования предприятий реального сектора экономики региона периодически публикуются на страницах областных газет в рубрике «Национальный Банк информирует».

В настоящее время, в связи с неопределенностью в мировой экономике, особое значение имеет задача выявления кризисных явлений на ранних стадиях их появления. В связи с чем, Концепцией развития мониторинга предприятий реального сектора экономики Республики Казахстан на 2013-2017 годы, утвержденной в апреле 2013 года (далее – Концепция), определены приоритетные направления: оперативный анализ, оценка динамики и ожидаемого влияния на инфляционные процессы обобщающих ценовых и сопряженных с ними индикаторов по выборке предприятий-производителей потребительских товаров и услуг; оперативная оценка текущего состояния и ожидаемого изменения потребности в кредитах, направления использования кредитов и кредиторской задолженности по выборке предприятий-заемщиков кредитов банков; повышение заинтересованности предприятий в регулярном участии в опросах Национального Банка путем совершенствования рассылочной аналитической информации предприятиям.

Концепцией также поставлены такие основные задачи, как дальнейшее улучшение репрезентативности выборки предприятий, обеспечивающей выравнивание репрезентативности по основным отраслям; повышение оперативности опросов предприятий; совершенствование опросных анкет путем включения в их состав дополнительных индикаторов опережающего характера; совершенствование стандартизированного аналитического обзора, включающего сводные опережающие индикаторы, отражающие деловые циклы в реальном секторе экономики в целом и в регионах.

Реализация Концепции позволит сделать качественный шаг в развитии мониторинга предприятий, связанный с повышением практической отдачи его результатов по оперативной и адекватной оценке состояния и тенденций в развитии реального сектора экономики в целом и в регионах. Основой этого является достижение достаточной заинтересованности предприятий в стабильном участии в опросах. Национальный Банк, проводя опросы на условиях добровольности, выступает как равноправный партнер, направляющий предприятию полезную информацию.

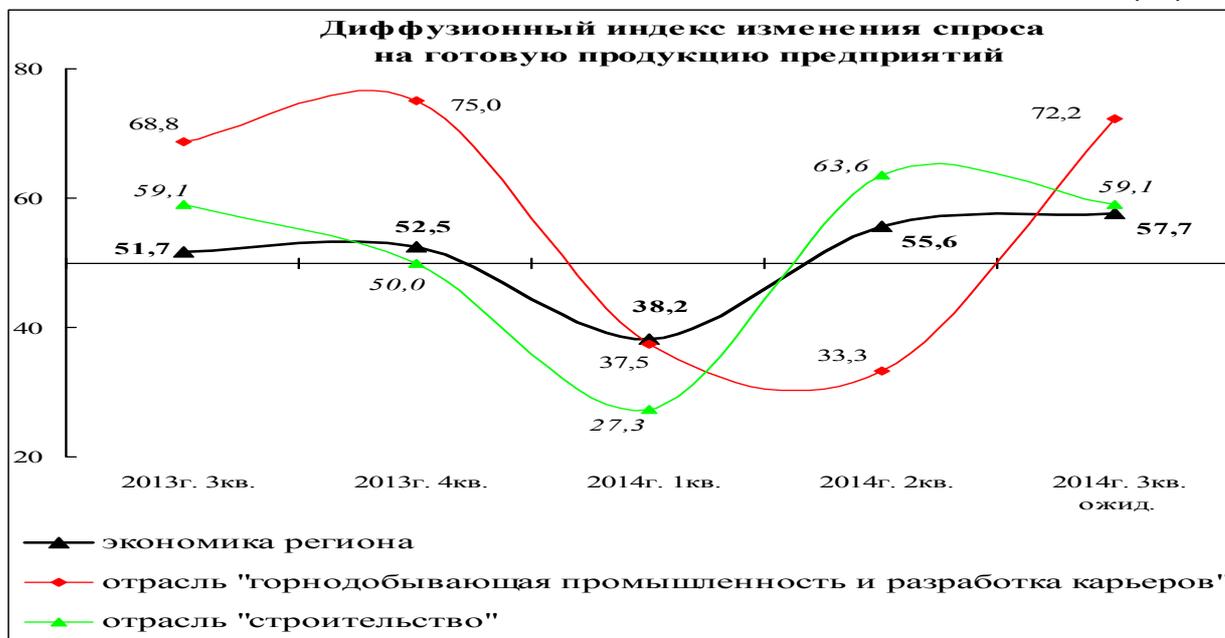
В частности, в очередном опросе, проведенном в июле текущего года, количество предприятий-участников мониторинга по сравнению с опросом за 1 квартал 2014 года увеличилось до 195, в том числе 83 – крупные и средние предприятия.

По результатам опроса предприятий-респондентов во 2 квартале 2014 года по сравнению с предыдущим кварталом в реальном секторе экономики Павлодарской области были отмечены как позитивные, так и негативные процессы. Среди основных позитивных тенденций можно выделить следующие:

✓ более трети опрошенных предприятий (далее - респонденты) не испытывали негативного влияния на хозяйственную деятельность от изменений курса тенге к доллару США (46,7% респондентов), к евро (48,2% респондентов) и к российскому рублю (39,0% респондентов). В 3 квартале текущего года укрепление тенге по отношению к доллару США ожидают 17,0%, к евро – 14,4% и к российскому рублю – 20,0% респондентов;

✓ значительно повысился спрос на готовую продукцию предприятий (см. график 1), диффузионный индекс⁸ по экономике региона достиг отметки 55,6. Наибольшее повышение спроса произошло в отрасли «строительство» (диффузионный индекс – 63,6), а наиболее заметное снижение спроса отмечено в отрасли «горнодобывающая промышленность и разработка карьеров», что связано с сезонным фактором. По оценкам респондентов в 3 квартале 2014 года ожидается дальнейший рост спроса на готовую продукцию в целом по экономике региона;

график 1



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

✓ заметно замедлился рост цен на готовую продукцию предприятий (см. график 2) – диффузионный индекс по экономике региона составил 64,1. Значительное замедление цен наблюдалось в отраслях «строительство» и «оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов», диффузионный индекс которых снизился до 59,1 и 70,3, соответственно (в предыдущем квартале 68,2 и 77,3). В 3 квартале 2014 года повышение темпов роста цен на готовую продукцию предприятий в целом по экономике региона не ожидается;

⁸ - диффузионный индекс, отраженный на графиках, рассчитывается как сумма положительных ответов и половина ответов "без изменения". Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя (по опыту Банка ВТБ Европа, Англия). Если его значение выше уровня 50 - это означает позитивное изменение, если же ниже уровня 50, то негативное. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя.

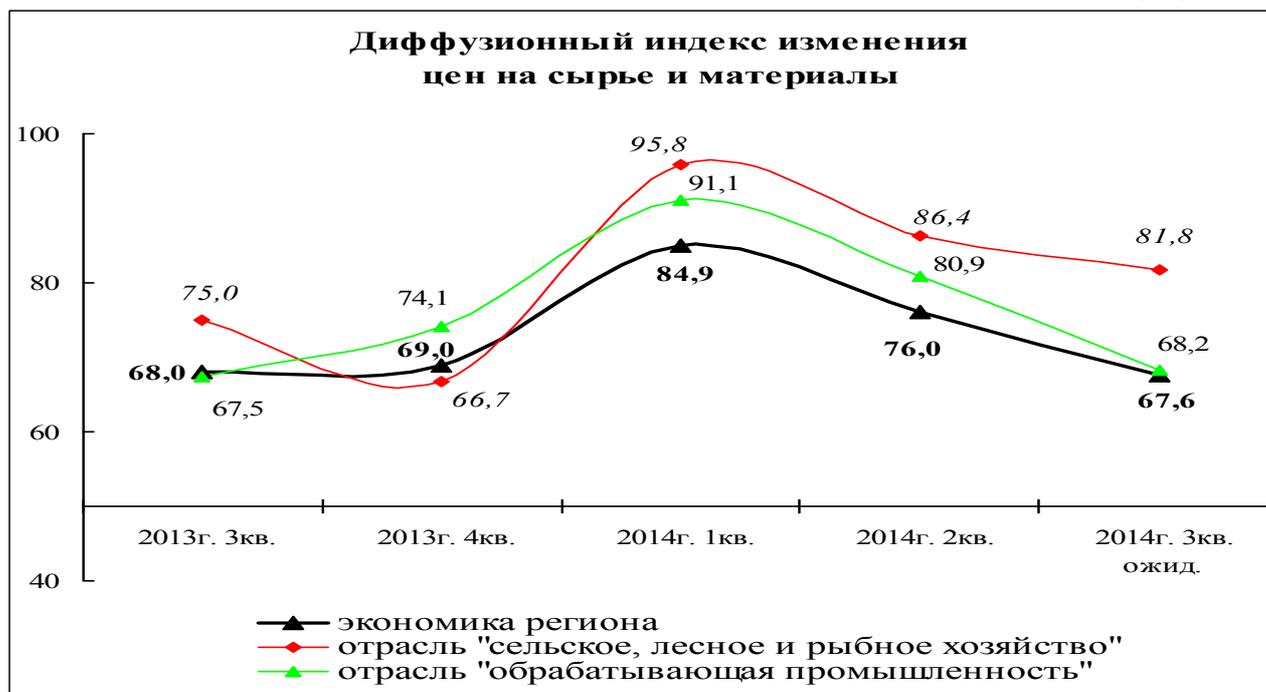
график 2



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

✓ значительное замедление роста цен на сырье и материалы (см. график 3) наблюдалось как в целом по экономике региона, так и во всех отраслях, диффузионный индекс по экономике региона составил 76,0. Наиболее заметное снижение темпов роста цен на сырье и материалы отмечено в отрасли «обрабатывающая промышленность», диффузионный индекс снизился до 80,9 с 91,1 в предыдущем квартале. В 3 квартале 2014 года ожидается дальнейшее замедление темпов роста цен на сырье и материалы;

график 3



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

✓ заметно повысилась производственная активность и занятость работников предприятий (см. график 4). Доля предприятий, у которых увеличились объем производства продукции и численность занятых работников, достигла уровня 57,0% и 31,7%, соответственно, что связано, в первую очередь, с фактором сезонности;

график 4



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

✓ сохранилась умеренная инвестиционная активность предприятий в части финансирования оборотных средств (см. график 5). Доля предприятий, использовавших кредиты банков для финансирования оборотных средств, повысилась до 20,5% с 18,6% в предыдущем квартале, а инвестирование в основные средства сократилось до 6,7% с 8,3% в предыдущем квартале. В то же время, снизилась доля предприятий, не финансирующих инвестиции, до 43,1% с 47,4% в предыдущем квартале. По-прежнему, основным источником финансирования оборотных и основных средств являются собственные средства предприятий – 77,4% и 53,3%, соответственно;

график 5



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

✓ практически не изменилась ситуация с доступностью кредитов (см. график 6): число предприятий, получивших кредит, в сущности, осталось на уровне предыдущего квартала – 24,6%;

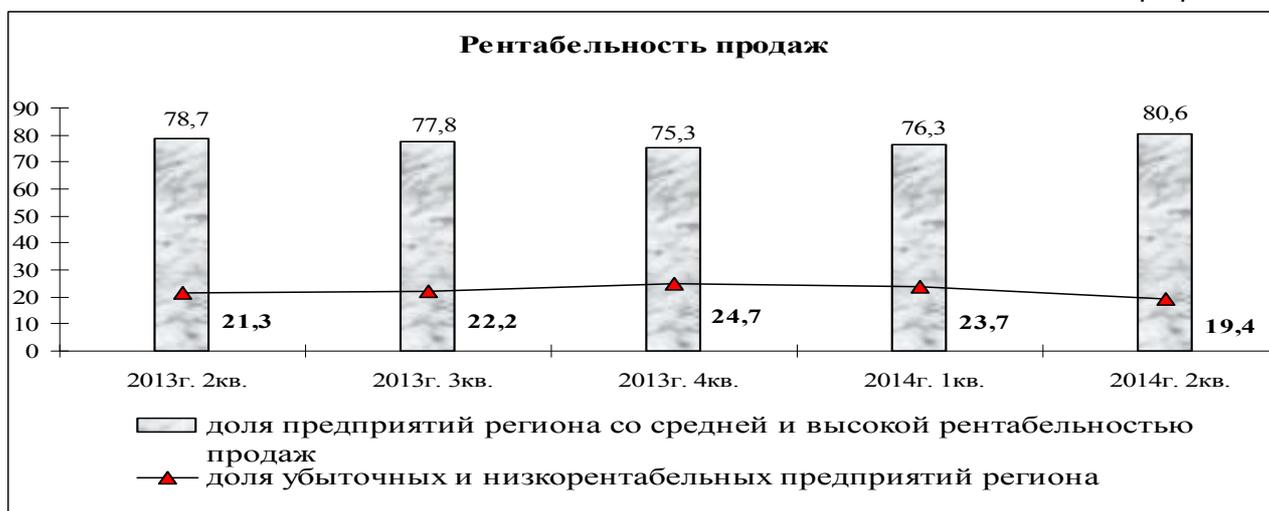
график 6



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

✓ заметно улучшилось финансовое положение предприятий реального сектора экономики региона (см. график 7): доля предприятий со средней и высокой рентабельностью продаж выросла до 80,6% с 76,3%, а доля убыточных и низкорентабельных предприятий региона заметно снизилась до 19,4% с 23,7% в предыдущем квартале;

график 7



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

✓ повысилась деловая активность предприятий региона: оборачиваемость активов и оборотных активов выросла до 16,5% и 43,5% с 15,0% и 41,5% в предыдущем квартале, соответственно. Также доля оборотных средств в активах повысилась до 37,9% с 36,2% в предыдущем квартале.

Наряду с позитивными изменениями в развитии экономики региона наблюдались и отдельные негативные изменения:

- ✓ доля предприятий, у которых уменьшилась рентабельность затрат, выросла до 51,2% с 46,7% в предыдущем квартале;
- ✓ средние процентные ставки по кредитам в инвалюте незначительно повысились до 9,0% с 8,7% в предыдущем квартале, а в тенге – остались на уровне предыдущего квартала (11,9%).

В целом, во 2 квартале 2014 года преобладали позитивные изменения в развитии экономики Павлодарской области и можно констатировать продолжение умеренной тенденции положительного экономического роста региона.

Павлодарским филиалом уделяется особое внимание проведению мониторинга предприятий реального сектора экономики. Вместе с тем, филиалом будет продолжена работа по привлечению предприятий к участию в мониторинге и улучшению репрезентативности в разрезе отраслей, по улучшению качества регионального аналитического обзора, рассылочной аналитической информации предприятиям и другим аналитических материалов, отражающих ситуацию в экономике региона, на основе изучения международного опыта (Центральные Банки России, Беларуси и т.д.) по проведению мониторинга предприятий реального сектора экономики и его дальнейшему совершенствованию.

Список литературы:

1. Концепция развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы, утвержденная Постановлением Совета Директоров Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2013 года № 130

Основные признаки отличия подлинных банкнот от банкнот с признаками подделки

Жумажанова Б.М. – старший эксперт-кассир отдела по работе с наличными деньгами и кассовых операций Карагандинского филиала РГУ НБ РК

В данной статье отражены основные принципы формирования оптимальной структуры номинального ряда банкнот, дана подробная характеристика защитных признаков национальной валюты – тенге, наглядно рассмотрены основные признаки отличия подлинных банкнот от банкнот с признаками подделки.

Одним из основных направлений деятельности Национального Банка Республики Казахстан является обеспечение функционирования платёжных систем. К задачам в рамках реализации данного направления относится организация оптимальной структуры номинального ряда и защита банкнот и монет от подделок. Эта задача является общей для центральных банков множества стран, у каждой из которых есть свои специфические особенности. Приоритетами при выполнении указанных задач является безопасность, надёжность, высокое качество банкнот, оперативность и эффективность.

В развитых странах оптимальная структура номинального ряда предусматривает 13 наименований денежных знаков и включает 6 номиналов монет, 6 номиналов банкнот и один денежный знак посередине. В зависимости от состояния экономики этот знак может быть либо монетой, либо банкнотой. Практика показывает, что изменение номинального ряда национальной валюты в большинстве стран происходит не чаще одного раза в 7-12 лет, поскольку это сложный организационно-технологический процесс, требующий учёта многих факторов, а также согласования действий многих государственных структур. Также следует отметить, что примерно каждые 5-10 лет требуется обновление или введение новых защитных элементов банкнот [1]. Следуя этим принципам, Национальный Банк Республики Казахстан производит постоянное совершенствование защитных признаков национальной валюты – тенге. При этом защитный комплекс должен совмещать в себе сложность для воспроизведения и лёгкость проверки банкноты на подлинность. К защитным признакам нового поколения относят: сложные водяные знаки; защитные нити с фигурным образом; переход металлографического изображения в бескрасочное тиснение; элемент SPARK®; оптико-переменные элементы, базирующиеся на комбинации офсетной и металлографической печати; признаки, обладающие оптико-переменными свойствами под УФ-излучением; высокозащитные металлографические элементы; инфракрасная люминесценция разных цветов.

Несмотря на это, практика показывает, что увеличение числа защитных признаков на денежных знаках способно лишь сократить количество их подделок до определенного уровня и для определенного периода времени, не устраняя данное явление полностью. Для предотвращения частных случаев мошенничества с использованием фальшивых банкнот населению достаточно знать несколько визуальных признаков подлинности банкноты, чтобы отличить банкноту с признаками подделки от подлинной банкноты. Основная масса поддельных банкнот в Казахстане производится по упрощенной технологии, которые в лучшем случае лишь имитируют признаки подлинности. Выявить такую банкноту можно без серьезных исследований и приборов, не затрачивая на это более трех-пяти секунд времени. Для того, чтобы отличить банкноты с признаками подделки от подлинных необходимо придерживаться правила «Трех П»: **«Почувствуй-посмотри-поверни».**

Банкноты Национального Банка Республики Казахстан имеют следующие характерные признаки, позволяющие населению облегчить процесс идентификации

подлинной банкноты, так как при их изготовлении использованы технические приемы, затрудняющие их фальсификацию [3].

Для начала банкноту необходимо **почувствовать**:

- Бумага, на которой напечатана банкнота, изготовлена из хлопковых волокон. На ощупь она хрустящая, которая даже при изношенности банкнот не теряет характерного хруста.

- Бумага имеет специальную печать, которая создает рельеф изображения и распознается на ощупь. К ним относятся такие элементы, как «Байтерек», «раскрытая ладонь», изображение животного, номинал банкноты, карта Казахстана и слова «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ». Также, на всех банкнотах имеются метки для людей с ослабленным зрением, они находятся в нижней части банкноты. Это выпуклые высокорельефные элементы, хорошо различимые на ощупь.



Затем на банкноту надо внимательно **посмотреть**:

- В проходящем свете четко видны базовые элементы защиты – водяной знак и электротип, которые представляют собой изображение головы барса, состоящего из контрастных темных и светлых тонов, а также цифрового изображения номинала.



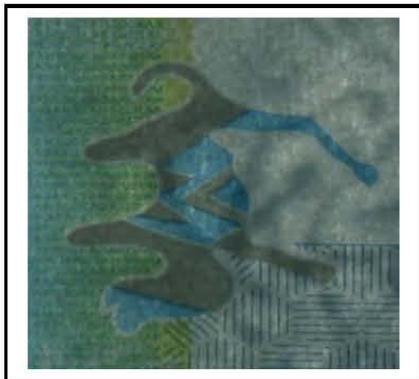
При просмотре в проходящем свете видна как сплошная линия «ныряющая» нить. Это металлизированная защитная нить, равномерно выходящая на поверхность бумаги в виде пунктиров с надписью номинала банкноты.



- При просмотре в проходящем свете видна магнитная нить – это узкая полоса полимерного материала, которая внесена в структуру бумаги.



- На лицевой и оборотной сторонах банкнот номиналом 2000 тенге и 5000 тенге образца 2006 года имеются фрагменты изображения, которые при просмотре в проходящем свете совмещаются, образуя целый рисунок.



- На оборотной стороне банкноты в левой части имеются изображения, одно из них видно при обычном освещении как фигура животного, второе – в проходящем свете. Это элемент «МАСК».



- В центральной части оборотной стороны банкнот номиналом 1000, 2000 и 5000 тенге расположена полоса с характерным золотистым блеском - иридисцентная полоса. При изменении угла наклона на полосе появляется рисунок: на 1000 банкноте – в виде орла, на 2000 банкноте – в виде яблока и на 5000 банкноте – в виде тюльпана.



- На лицевой стороне банкноты имеется элемент в виде прямоугольника с изображением животного и цифрового номинала, выполненный цветопеременной краской, при изменении угла наклона банкноты краска меняет цвет.



Так можно определить подлинность банкнот образца 2006 года.

При выпуске банкнот нового образца были применены новые уникальные элементы защиты. Так, на лицевой стороне банкноты **5000 тенге образца 2011 года** в нижней части расположено изображение в виде крыла барса, при изменении угла наклона банкноты оно меняет цвет от золотого до зеленого. Также, при изменении угла наклона банкноты в отражающем свете появляется изображение крылатого барса в золотистом цвете. На оборотной стороне банкноты расположена голографическая полоса с изображениями летящей птицы, яблока и цифры номинала.

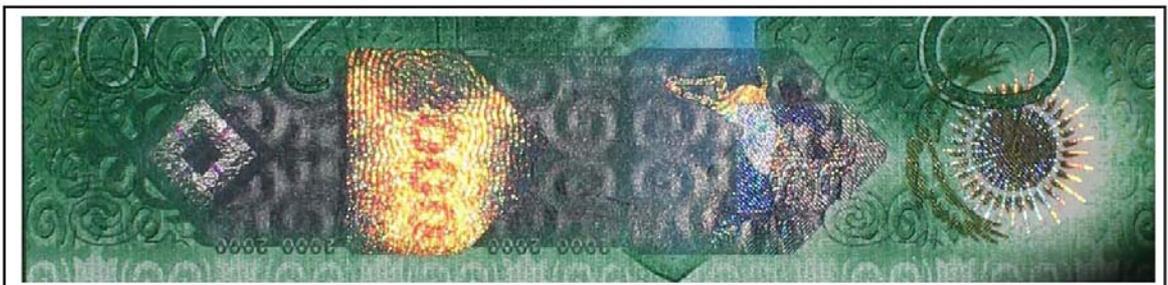




На лицевой стороне банкноты **10000 тенге образца 2012 года** в нижней части расположено изображение голубя, которое при изменении угла наклона банкноты меняет цвет от золотого до зеленого. На лицевой стороне банкноты в нижней части расположена защитная нить с цветопеременным эффектом, которая при изменении угла наклона банкноты меняет цвет от темно-коричневого до зеленого.



На лицевой стороне банкноты **2000 тенге образца 2012 года** в нижней части расположено изображение сайгака, которое при изменении угла наклона банкноты меняет цвет от золотого до зеленого. На оборотной стороне банкноты расположена голографическая полоса с изображениями номинала, стилизованной юрты и фрагмента государственного флага.



Следует отметить, что водяные знаки, магнитную и «ныряющую» нити имитировать невозможно, так как они внедряются в процессе изготовления бумаги. Банкноты с признаками подделки чаще всего имеют низкое красочное покрытие. При многократном перегибе поддельной банкноты по одной линии краска на линии сгиба осыпается. В этом случае, при увлажнении банкноты, рисунки расплываются и бледнеют.

В заключение нужно отметить, что технология изготовления банкнот – это особая отрасль, включающая производство специальной бумаги, специальных красок, применение сложных технологий для создания оригинальных печатных форм, применение особых способов и видов печати, отличающихся от общепринятых в полиграфии, использование специальных (видимых и скрытых) средств защиты. Все эти приемы и разработки в комплексе обеспечивают защиту денежных знаков – банкнот от подделок [2]. Ведь банкноты в определенной мере свидетельствуют о престиже государства.

Список литературы:

1. Информационный бюллетень. Банкноты стран мира;
2. В.В.Авдошин «Определение подлинности и платежеспособности денежных знаков»;
3. Официальный Интернет-ресурс Национального банка Республики Казахстан.