СОДЕРЖАНИЕ

1 НАЦИОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА: СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА

1.1 Понятия и принципы формирования финансовой системы

1.2 Структура и элементы финансовой системы государства

1.3 Особенности функционирования национальной финансовой системы в Зарубежных странах

2 АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РК, ЗА 2007-2009 ГОДА

2.1 Роль финансовой системы в развитии экономики

2.2 Анализ функционирования национальной финансовой системы в Казахстане

2.3 Оценка взаимоотношений субъектов национальной системы финансов РК

3 МЕРОПРИЯТИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РК

3.1Проблемы финансовых взаимоотношений элементов финансовой системы

3.2 Модели совершенствования национальной финансовой системы

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЛИТЕРАТУРА

ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая система **-** совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с ними денежных фондов и органов управления финансами.  
 Внутри каждой сферы финансовой системы выделяются отдельные звенья. В составе госфинансов обычно выделяют 3 звена:

* бюджетная система;
* внебюджетные фонды;
* государственный кредит.

Финансовая система является стержнем в развитии и успешного функционирования рыночной экономики и необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом. Эта система является основой, мобилизующей и распределяющей сбережения общества и облегчающей его повседневные операции. Следовательно, хотя структурный переход от в основном централизованно планируемой и контролируемой экономики к экономике, функционирующей в соответствии с рыночными принципами, включает в себя многие элементы, самое важное - создать

надежную финансовую систему. После того, как создана надежная финансовая система, могут развиваться рынки денег и капитала, особенно первичный и вторичный рынки национальных государственных ценных бумаг.

Исторически финансы были связаны с деятельностью государства. Они сложились, как государственные финансы, в виде образования и использования государственной казны. Это положение не только сохранилось, но и получило дальнейшее развитие. В современных условиях государство организует финансовую систему и использует её для управления народным хозяйством страны.

Термин «финансы» в современной мировой экономическоё литературе имеет расширительную и суженную трактовку.

В широком смысле финансы представляют собой движение всех видов стоимостных величин в хозяйственном процессе и всех их форм, включая денежно-кредитные.

В узком смысле термин «финансы» используется лишь применительно к бюджетным проблемам. Данный подход используется в немецкой и российской экономической литературе. Причём в немецкой экономической литературе более четко используют различие между расширительной и суженой трактовой понятия «финансы».

Финансы представляют собой довольно сложное общественное явление. Они охватывают широкую гамму обменно-распределительных отношений, которые отображаются в различных денежных потоках. При единой сущности этих отношений в них выделяются отдельные элементы, которые имеют свои характерные признаки и особенности. Изучение финансов основывается как на понимании их необходимости, сущности и роли в обществе, так и на детальном усвоении конкретных форм финансовых отношений. Выделение форм финансовых отношений характеризует относительное отделение отдельных составляющих финансов. Совокупность этих составляющих определяется термином «финансовая система». Как и всякая другая система, она является не простым набором отдельных элементов, а совокупностью взаимосвязанных элементов, которые имеют однородные признаки. Финансовая система государства является отображением форм и методов конкретного использования финансов в экономике и соответственно к задействованной модели экономики в значительной мере обозначается ею.

Финансовая система - это совокупность разнообразных видов фондов финансовых ресурсов, сконцентрированных в распоряжении государства, нефинансового сектора экономики (хозяйствующих субъектов), отдельных финансовых институтов и населения (домохозяйств) для исполнения возложенных на них функций, а также для удовлетворения экономических и социальных потребностей. Итак, финансы - историческая категория. Они появились одновременно с возникновением государства при расслоении общества на классы. Термин финансы возник в XIII - XV веках в торговых городах Италии и обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляется как понятие, связанное системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. Таким образом, данный термин отражал, во-первых, денежные отношения между двумя субъектами, то есть деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть и финансов); во-вторых, субъекты обладали разными правами в процессе этих: один из них (государство) обладал особыми полномочиями; в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств - бюджет (следовательно, можно сказать, что эти отношения носили фондовый характер); в-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создания соответствующего финансового аппарата.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий рассмотренного воспроизводства.

Финансы объективно необходимы, их необходимость обусловлена существованием товарного производства, обращения, а также действием закона стоимости.

Денежные отношения, складывающиеся между предприятиями в их хозяйственной деятельности, опосредует кругооборот фондов в процессе производства. Материальной основой финансов является производство.

Актуальность моей темы нельзя преувеличить, ведь финансовая система, по праву, считается основой основ любого современного государства. Многие кризисы экономики связаны с нарушением ее функционирования. Поэтому необходимо знать все тонкости ее устройства для обеспечения нормального функционирования любой страны.

Целью моего исследования является раскрытие сущности и структуры современной финансовой системы в рыночной экономике и тенденции ее развития.

Работа состоит из введения, трех основных разделов, заключения, списка используемой литературы, приложения. В первом разделе рассматривается национальная финансовая система: сущность и структура. Во втором разделе я рассмотрела анализ развития финансовой системы РК, за 2009-2010 года. Ну и в третьем, мероприятия совершенствования развития национальной финансовой системы РК.

При проведении исследования использовались как методические пособия, так и публикации отечественных и зарубежных авторов, посвященных данной проблеме, была использована научная экономическая литература различных авторов, сообщения средств массовой информации. Работа позволяет оценить всю важность и неизбежность существования финансовой системы.

1 НАЦИОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА: СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА

* 1. Понятия и принципы формирования финансовой системы

Финансовая система – это совокупность финансовых отношений. По природе своей финансовые отношения являются распределительными, причем распределение стоимости осуществляется, прежде всего, по субъектам. Субъекты формируют денежные фонды целевого назначения в зависимости от того, какую роль они играют в общественном производстве: являются ли непосредственными его участниками, организуют ли страховую защиту или осуществляют государственное регулирование. Именно роль субъекта в общественном производстве выступает в качестве первого объективного критерия классификации финансовых отношений. В современных условиях роль и значение государства во всех странах возрастают, вследствие чего возрастают и затраты общества на его содержание.

Наиболее известная и эффективная форма реализации системы, обеспечивающей разделение труда, есть система товарообмена при помощи денег – финансовая система.

Финансовая система не есть только лишь сами по себе деньги. Она включает в себя весь комплекс отношений связанных с товарообменом – это и банки, и схема эмиссии, и механизм размножения денег (кредитная система), в нее можно включить и торговые сети, и многое другое: все, что способствует товарному обращению между субъектами производства.

Различные формы реализации финансовой системы по-разному стимулируют развитие технологий, качество продукции, удовлетворение нужд потребителей.

Допустим, что одна система создает конкурентную среду, ведущую к технологическому прогрессу, но не позволяет сделать количественный скачок в объемах производства в течение короткого времени, а другая система действует наоборот – позволяет совершить быстрый скачок в короткое время, но не создает конкурентную среду. Если у нас отсталое либо разрушенное войной государство, то мы можем применить второй вариант финансовой системы на достаточно небольшой срок. После совершения рывка в объемах производства, тогда, когда потенциал этой системы «выдохнется», мы должны применить первый вариант на неопределенный исторический срок.

В современных условиях финансовая система состоит их четырех звеньев – государственного бюджета, муниципальных финансов, финансов государственных предприятий и специальных правительственных фондов. В совокупности они и составляют своеобразную финансовую основу социально-экономической деятельности государства.

Разные звенья финансовой системы обслуживают разные виды финансового распределения: внутрихозяйственное – финансами предприятий, внутриотраслевое – финансами предприятий, комплексов, ассоциаций, межотраслевое и межтерриториальное – государственным бюджетом, внебюджетными фондами.

Центральное место в финансовой системе занимает государственный бюджет – самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности. За счет государственного бюджета содержатся армия, полиция, значительная часть здравоохранения, с его помощью государство оказывает воздействие на экономические процессы.

В силу своего особого положения государственный бюджет взаимодействует с другими звеньями финансовой системы, оказывая им при необходимости помощь. Она производится путем передачи денежных средств из центрального государственного фонда муниципальным финансовым фондам, фондам государственных предприятий и специальным правительственным фондам.

Государственный бюджет состоит из двух взаимосвязанных и взаимодополняющих частей: доходной и расходной. Доходная часть показывает, откуда поступают денежные средства для финансирования деятельности государства, какие слои общества отчисляют на содержание государства больше всего из своих доходов. Расходная часть показывает, на какие цели направляются аккумулируемые государством средства.

В каждой стране структура бюджета имеет свои особенности. Она определяется экономическим потенциалом страны, масштабностью задач, решаемых государством на данном этапе развития, ролью государства в экономике, состоянием международных отношений и рядом других факторов.

На уровне штатов, земель областей, городов, районов действуют местные органы власти. Их деятельность финансируется за счет местных денежных фондов – местных финансов. Как правило, они не являются составной частью государственного бюджета, относительно самостоятельны.

В современных условиях во всех странах наблюдается тенденция опережающего роста местных финансов по сравнению с финансами центральных правительств, что свидетельствует о возрастающей роли местных органов власти как в экономических, так и политических процессах общества. Составными частями местных финансов являются: местные бюджеты, местные фонды специального назначения и финансы муниципальных предприятий. Местный бюджет имеет такую же структуру, как и центральный. Он включает доходы и расходы местных органов власти, действует на территории административных единиц, органы которых его принимали. Несмотря на проводимую во многих странах приватизацию, государственный сектор в экономике продолжает играть большую роль.

Основной источник финансов государственных предприятий определяется их взаимоотношениями с центральным правительством. С одной стороны, они, как и все фирмы и компании страны, обязаны платить налоги в государственный и местный бюджет, с другой – получают субсидии из центрального бюджета для финансирования своей деятельности.

Принципы финансовой системы можно определить так:  
1) финансы любой страны носят организованный характер, они подразделены на определенные фонды денежных средств, опосредованные финансово-экономическими институтами.  
2) институт, посвященный организации денежной системы в cтране касается всех существующих в государстве денежных отношений (финансовых товарно-денежных, отношений по оплате труда).  
3) управление в области финансов всегда носит организационный характер, ведь сами финансы вне его организационных усилий ни возникнуть, не функционировать не могут.  
4) финансовое планирование роста дается на бюджетное планирование, банковское планирование, планирование финансов гос. предприятий и организаций.  
5) финансовый контроль принимает виды бюджетного, банковского, ведомственного контроля.

* 1. Структура и элементы финансовой системы государства

Финансовая система рассматривается с двух сторон: по внутреннему строению и организационной структуре.

Финансовая система - совокупность относительно обособленных взаимосвязанных финансовых отношений, которые отображают специфические формы и методы распределения и перераспределения ВВП.

Внутреннее строение финансовой системы отображает объективную совокупность финансовых отношений и является общей для всех стран. Она состоит из сфер и звеньев.

Сфера характеризует обобщенную по определённому признаку совокупность финансовых отношений.

Звенья показывают обособленную часть финансовых отношений. Организационная структура финансовой системы - совокупность финансовых органов и институтов, которая характеризует систему управления финансами.

В основе выделения органов управления финансовой системой лежит её внутренняя структура. Общее управление финансовой деятельностью в какой-либо стране осуществляют органы государственной власти и управления.

Элементами **финансовой системы** являются отдельные источники образования и направления расходования денежных средств, налоги, платежи, пошлины, штрафы, денежные санкции.

К видам деятельности, осуществляемой в рамках **финансовой системы**, относят бюджетирование, финансирование, инвестирование, налогообложение, страхование (к задачам страхования относятся: социальное, личное, имущественное страхование, страхование предпринимательских рисков, страхование ответственности), финансово-бухгалтерская деятельность, аудит, финансовое инспектирование. К **финансовой системе** непосредственно примыкает и тесно взаимодействует с ней кредитная система, однако в отличие от **финансовой системы** кредитная система оперирует только возвратными денежными средствами. Не принято включать в **финансовую систему** страны денежные средства домохозяйств, хотя они образуются из **финансовой системы** и переливаются в нее.

Финансовые отношения можно разбить на две подсистемы. Это общегосударственные финансы, обеспечивающие потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, и финансы хозяйствующих субъектов, пользуемые для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне.

Разграничение финансовой системы на отдельные звенья обусловлено различиями в задачах каждого звена, а также в методах формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Общегосударственные централизованные фонды денежных ресурсов создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отраслях материального производства.

Важная роль, которую выполняет государство в области экономического и социального развития, приводит к необходимости централизации в его распоряжении значительной части финансовых ресурсов. Формами их использования являются бюджетные и внебюджетные фонды, обеспечивающие потребности государства в решении экономических, политических и социальных задач. Иные формы и методы образования и использования денежных фондов применяются кредитными и страховыми звеньями финансовой системы.

Финансовая система - единая система, так как базируется на едином источнике ресурсов всех звеньев. Основой единой финансовой системы служат финансы предприятий, поскольку они непосредственно участвуют в процессе материального производства. Источником централизованных государственных фондов денежных средств выступает национальный доход, создаваемый в сфере материального производства.

Общегосударственным финансам принадлежит ведущая роль: в обеспечении определенных темпов развития всех отраслей народного хозяйства; перераспределении финансовых ресурсов между отраслями экономики и регионами страны, производственной и непроизводственной сферами, а также формами собственности, отдельными группами и слоями населения. Эффективное использование финансовых ресурсов возможно лишь на основе активной финансовой политики государства.

Через финансовую систему государство воздействует на формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов, фондов накопления и потребления, используя для этого налоги, расходы государственного бюджета, государственный кредит.

Государственный бюджет - главное звено финансовой системы. Он представляет собой форму образования и использования централизованного фонда денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

В финансовую систему Казахстана входят такие ветви как:

- Банковская система РК

- Бюджетная система Казахстана

- Налоговая система.

* 1. Особенности функционирования национальной финансовой системы в Зарубежных странах

Интеграция казахстанской экономики в мировую экономическую систему предопределяет потребность в исследовании структуры международных финансов, рассматривающих их основные параметры, логику функционирования, финансовые системы зарубежных стран и их особенности. Составной частью международных финансов и одним из стержневых сегментов финансового рынка, обслуживающим значительную категорию клиентов, являются кооперативные кредитные институты, входящие в финансовые системы зарубежных стран. Наибольшее распространение кооперативное кредитование получило в странах континентальной Европы и Северной Америке, где оно включено в крупные банковские структуры.

Специфика финансовых систем отдельных стран диктует необходимость приоритетного и более подробного рассмотрения ее институциональной структуры, под которой можно понимать совокупность организаций, действующих в финансовом секторе экономики.

В банковской системе особое место отводится центральным банкам, ответственным за проведение кредитно-денежной политики в стране, эмиссию банкнот и других кредитных денег, а также центральным банкам, которые выполняют регулирующие функции в рамках определенных банковских групп, например центральные банки кооперативного кредита. Крупные группы банков образуют коммерческие и кооперативные банки, которые можно рассматривать как сердцевину финансовой и банковской систем.

В настоящее время на европейском континенте в соответствии с законодательством финансовые кооперативы существуют в странах Западной, Центральной и Восточной Европы. Особенности функционировании и роль кооперативных кредитных институтов в финансовых системах различных государств, рассмотрим на примере германской, французской моделей и системы кредитных союзов США.

Рассматривая конституцию финансовой системы Германии, следует отметить, что основное место в ней занимают универсальные банки, к которым относят следующие группы институтов: коммерческие банки; кооперативные кредитные институты; общественно-правовые кредитные институты (сберегательные кассы и жироцентрали); специализированные кредитные институты. Они характеризуют финансовую систему Германии как универсальную. Основные цели коммерческих банков направлены на максимизацию прибыли. Кооперативные банки ориентированы на содействие своим членам в сфере кредита и сбережений. Сберегательные институты кредитуют население регионов на более выгодных условиях, чем коммерческие банки.

При полной самостоятельности кредитных кооперативов первичного звена созданы дополняющие и координирующие институты регионального и национального уровней.

Это придает системе особые свойства: с одной стороны, сильно децентрализованной, с другой - характер гибко централизованной организации, к которой также примыкают другие банковские и небанковские организации.

В современной финансовой системе Франции можно выделить следующие пять категорий кредитных институтов: коммерческие банки, кооперативные банки, общества финансирования, ссудо-сберегательные банки, специализированные банковские учреждения.

Институты кредитной кооперации Франции как совокупность локальных, региональных и национальных организаций, созданных на принципах взаимности, занимают видное место в банковской системе страны. Исторически в стране сформировалось несколько направлений кооперативной кредитной системы. Современные финансовые кооперативы Франции представлены пятью группами кооперативных финансовых организаций (группы Креди Агриколь, Креди Мютюэль, Банк Попюлер, Кес д'Епарнь, объединение Креди Кооператив).

Характеристики группы кооперативного кредитования Франции:

- группа Креди Агриколь - трехуровневая организация, обслуживающая в основном агропромышленный комплекс, находится под сильным влиянием государства, размещающего в системе в виде кредитов и субсидий бюджетные ассигнования;

- группа Креди Мютюэль - трехуровневая организация универсального типа, участие государства главным образом в виде установления особого режима по отдельным видам сберегательных счетов клиентов;

- группа Банк Попюлер - двухуровневая организация создана на основе закона от 13 марта 1917 г. первоначально для обслуживания малых, средних и ремесленных предприятий, впоследствии стала осваивать операции с физическими лицами;

- группа Кес д 'Епарнъ - двухуровневая сеть сберегательных касс в составе региональных и национальных звеньев, функционирует на кооперативной основе в соответствии с законом от 17 июня 1999 г., специализируется на обслуживании физических лиц, кредитовании социального жилищного строительства, жилищно-коммунального хозяйства;

- объединение Креди Кооператив - одноуровневая структура в составе двух банков и нескольких специализированных финансовых компаний, сосредоточивается на обслуживании только кооперативных организаций, а также через специализированные компании - на кредитовании.

Современные кредитные союзы США создаются как на федеральном уровне, так и на уровне штатов. В экономике страны кредитные союзы представлены трехуровневой системой, включающей: 1-й уровень - низовые кредитные союзы; 2-й уровень - корпоративные кредитные союзы; 3-й уровень - Центральный кредитный союз, который фактически является центральным банком кредитных союзов США.

Анализ деятельности кредитных союзов США последних десятилетий позволяет сделать следующие выводы:

- доминирующей тенденцией стала концентрация кредитных союзов;

- происходит их расслоение на качественно различные группы в зависимости от размера активов;

- совершается радикальное расширение спектра предоставляемых услуг. Кредитные союзы настолько расширили свои операции, что во многих сферах (например, по операциям с чеками, кредитным картам, предоставлению потребительских и ипотечных кредитов) они составляют серьезную конкуренцию коммерческим банкам.

Анализ свидетельствует, что независимо от особенностей построения системы кооперативного кредита, организационно-правовых форм кредитных кооперативов они повышают доступность к финансовым услугам для различных слоев населения, в особенности для мелких предпринимателей и потребителей, а также увеличивают и совершенствуют качество финансовых услуг.

Таким образом, кооперативное кредитование - это перспективное направление, по которому прошли развитые зарубежные страны. Современное становление многоуровневой системы кредитной кооперации требует выбора организационной формы с учетом особенностей экономики.

1. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РК ЗА 2007-2009 ГОДЫ

2.1 Роль финансовой системы в развитии экономики

Можно считать давно признанным фактом наличие тесной связи между уровнем развития финансовой системы и интенсивностью экономического развития страны. Вместе с тем, характер этой связи до сих пор остается предметом дискуссий экономистов. Одна позиция исходит из активного влияния финансовых институтов на экономику за счет более эффективной трансформации сбережений в инвестиции. С другой стороны, многие влиятельные экономисты приписывают финансовой системе относительно пассивную роль, считая, что она лишь обслуживает возникающие потребности экономики в посреднических услугах.

В рамках теории экономического развития фундаментальное значение придается процессу накопления капитала. Как показывает мировой опыт, производственные инвестиции в сложившихся фирмах в основном финансируются за счет собственных средств. Поскольку даже в наиболее развитых странах ведущая роль во внешнем финансировании инвестиций принадлежит банкам, финансовая система во многом отождествляется с банковской, а анализ сводится к обсуждению функционирования последней.

Сторонники «банковского» подхода считают, что их первостепенное значение определяется проведением банками целенаправленного анализа кредитуемого бизнеса и большими возможностями контролировать деятельность менеджеров. С другой стороны, ряд исследователей считают более важной частью финансовой системы рынки капитала. Эта точка зрения аргументируется важностью рынков как уникального источника общедоступных сигналов относительно инвестиционной привлекательности тех или иных отраслей или фирм. Эмпирически доказан значимый положительный вклад формируемых рынками оценок в повышение эффективности экономики.

С точки зрения корпоративных финансов принято считать, что различные способы финансирования равнозначны для фирмы. Разумеется, это не выполняется даже для более развитых рыночных экономик при довольно жестких предпосылках. Что касается переходных экономик, то в них еще только формируются условия, будущего более эффективного функционирования рынков. Фактические соотношения между ролью банков и рынков в разных странах лежат в весьма широких пределах.

В последнее время на первый план выходит «функциональный» подход, согласно которому важно не то, основывается ли посредничество на банках или рынках, а то, насколько хорошо существующая система обеспечивает выполнение своих фундаментальных функций:

- обслуживание трансакций в экономике;

- мобилизация сбережений;

- распределение инвестиционных ресурсов;

- обеспечение страхования, разделения и диверсификации рисков;

- укрепление корпоративного контроля.

Подчеркивание значимости финансовых услуг не означает принижения роли финансовых институтов. На самом деле, в рамках данного подхода большое внимание уделяется взаимосвязи между институтами, рынками и инструментами в процессе посреднической деятельности. Повышение качества посреднических услуг в принципе может оказывать влияние на экономику за счет повышения нормы сбережений, активизации накопления основного капитала, и его более эффективного распределения. Следует, правда, иметь в виду, что знак некоторых из возникающих здесь эффектов с теоретической точки зрения неоднозначен. Наличие развитой финансовой системы по одним каналам положительно влияет на уровень сбережений в экономике, а по другим ведет к сокращению этого уровня, так что суммарный результат воздействия в общей форме остается неопределенным и требует дополнительного анализа.

Накопление капитала может увеличиваться благодаря тому, что разделение рисков и дополнительный контроль за использованием этих ресурсов менеджерами, снижают транзакционные издержки и, тем самым, стоимость капитала.

При анализе формирования инвестиций критически важно учитывать несовершенство финансовых рынков, результатом которого становится значительный разрыв между стоимостью внутренних и внешних источников накопления. Как известно, с теоретической точки зрения наличие собственных источников финансирования инвестиций не должно оказывать никакого воздействия на принятие инвестиционных решений. Однако это справедливо лишь для «исключительно идеализированной» ситуации, в которой все участники рынка имеют равный доступ к капиталу и ставки кредитования точно соответствуют инвестиционным рискам. В реальности доступ к кредитным ресурсам существенно варьирует по странам и секторам, в результате чего развитие многих отраслей критически зависит от доступа к источникам внешнего финансирования.

В секторах, где такой доступ ограничен, объем инвестиций существенно зависит от величины собственных ресурсов. В частности, наличие внешнего финансирования особенно важно для развития малого и венчурного бизнеса, где, как правило, сосредоточены потенциально наиболее перспективные, но высокорискованные инновационные проекты. Одним из важнейших результатов развития финансовой системы служит повышение доступности внешнего финансирования.

Очевидно, что роль внешнего финансирования снижается в стационарных состояниях и резко возрастает, когда в структуре экономики по каким-то причинам происходят существенные сдвиги. Это свидетельствует о важности внешнего финансирования в переходных экономиках.

Финансовое развитие определяется как сумма внутреннего кредита и капитализации фондового рынка в процентах ВВП. Эта мера, таким образом, объединяет показатели развития банковской системы и рынка капитала.

Роль коммерческих банков. Представляет собой соотношение между внутренним кредитом, предоставленным коммерческими банками и суммой внутреннего кредита коммерческих банков и центрального банка. Можно ожидать, что коммерческие банки более эффективно отбирают инвестиционные проекты и диверсифицируют риски, поэтому более высокий уровень данного соотношения говорит о более развитой финансовой системе.

2.2 Анализ функционирования национальной финансовой системы в Казахстане

При проведении анализа функционирования национальной финансовой системы я выяснила, что финансовые отношения образуются там, где есть фонды денежных средств. Только с появлением государства и регулярного товарно-денежного обращения возникает экономическая категория финансы.  
Финансы объективно необходимы, их необходимость обусловлена существованием товарного производства, обращения, а также действием закона стоимости. Денежные отношения, складывающиеся между предприятиями в их хозяйственной деятельности, опосредует кругооборот фондов в процессе производства. Материальной основой финансов является производство.  
Изучение экономической структуры любого общества современного государства невозможно без анализа финансовой системы, представляющем собой совокупность финансовых отношений и регулирующих их институтов.  
Финансовые отношения представляют собой важную составную часть общих экономических отношений, присущих любой общественной системе. Через финансовый механизм государство образует и использует фонды денежных средств, необходимых для выполнения его многочисленных функций в политической, экономической и социальных сферах.  
Финансовая система охватывает многочисленные институты государственных финансов, которые действуют в тесном взаимодействии с кредитными институтами различного назначения.  
В Казахстане за девятнадцать лет независимости полностью изменилась система экономических и социальных отношений. Со времени начала в 1994 году глобальных экономических реформ в значительной мере достигнута финансовая стабилизация, близится к завершению приватизация всей государственной собственности, наметился подъем производства. Если в 1993 году инфляция составляла свыше двух тысяч процентов, то в декабре 2008 года — 0,2%,в декабре 2009 года составила 0,6% и в феврале 2010 года она составила 0,9%.

Произошли практически полная либерализация цен и отмена большинства ограничений в сфере внешней торговли.  
В 1996 году впервые за последние пять лет был обеспечен рост валового внутреннего продукта по сравнению с предыдущим годом на 0,5 %.

Ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, достигла в середине 1994 года 4,5-4,8%, а в 2009 году в соответствии с Законом РК «О Национальном банке РК», правление главного банка страны постановило установить с 1 апреля 2009 года официальную ставку рефинансирования на уровне 9,5% годовых.

Проведение рациональной политики государственных расходов обеспечивает снижение уровня дефицита бюджета к ВВП.  
В свою очередь, это позволило заложить прочный фундамент обеспечения финансовой стабилизации экономики: созданы реальные предпосылки привлечения инвестиций, способствующие умеренному экономическому росту, подъему и структурной перестройке национальной экономики и улучшения на этой основе качества жизни населения.

Финансовая система государства представляет собой совокупность финансово-экономических институтов, каждый из которых опосредует фонд денежных средств, это определение в экономическом смысле.  
 В юридическом смысле под финансовой системой понимается совокупность финансовых учреждения государства (финансовое ведомство и его подразделения, налоговые органы, государственные банки, государственные страховые компании).   
 Финансовая система РК носит рыночный характер и обычно состоит из пяти звеньев: государственный бюджет, местные финансы, специальные фонды, финансы государственных банков, финансы государственных предприятий и корпораций.  
 Финансовая система может быть построена на принципе единства, либо на принципе относительной автономности институтов финансовой системы.  
 Общественные отношения, выступающие предметом финансового права в целом, так и отдельных его институтов, в частности, являются финансово-экономическими отношениями. Определенные группы этих отношении образуют институты финансовой системы (финансово-экономические институты).  
 Финансовая система предполагает:  
 - финансовое устройство;  
 - правовые основы денежной системы;  
 - управление в области финансов;  
 - финансовое планирование;  
 - финансовый контроль.  
 Принципы организации финансовой системы можно определить так:  
 - финансы любой страны носят организованный характер, они подразделены на определенные фонды денежных средств, опосредованные финансово-экономическими институтами.  
 -институт, посвященный организации денежной системы в стране касается всех существующих в государстве денежных отношений (финансовых товарно-денежных, отношений по оплате труда).  
 - управление в области финансов всегда носит организационный характер, ведь сами финансы вне его организационных усилий ни возникнуть, не функционировать не могут.  
 - финансовое планирование роста дается на бюджетное планирование, банковское планирование, планирование финансов гос. предприятий и организаций.  
 - финансовый контроль принимает виды бюджетного, банковского, ведомственного контроля.

* 1. Оценка взаимоотношений субъектов национальной системы финансов РК

Субъекты финансового мониторинга:  
 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;  
 2) биржи;  
 3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры;  
 4) накопительные пенсионные фонды;  
 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;  
 6) нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом;  
 7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам.                                                                                                               
 8) аудиторские организации;  
 9) организаторы игорного бизнеса и лотерей;  
 10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.  
 Согласно п.2 ст.3 Закона Государственные органы Республики Казахстан не являются субъектами финансового мониторинга.

Хозяйствующие субъекты, применяющие обналичку, в большинстве случаев искажают бухгалтерскую и, как следствие, статистическую отчётность. Огромные искажения статистической отчётности лишают правительство возможности реального анализа экономических процессов и затрудняют принятие управленческих решений. Некоторые следователи считают, что преступные группы осуществляющие «обналичку» посягают и на основную функцию Нацбанка РК — защиту и обеспечение устойчивости национальной валюты и нарушение исключительного права Республики Казахстан на финансовое регулирование». Помимо этого, применение обналички наносит огромный вред развивающемуся фондовому рынку Казахстана. Акционерные общества, скрывающие прибыль и выводящие средства минуя миноритарных акционеров подрывают доверие инвесторов ко всем без исключения акциям казахстанских эмитентов. Использование обналички затрудняет аудит, делая непрозрачной финансовую деятельность хозяйствующих субъектов для инвесторов и кредиторов.

Денежные средства, получаемые в результате использования обналички, порождают тысячи других преступлений — краж, грабежей, случаев мошенничества, вымогательства и шантажа. Отмечались случаи, когда убивали свидетелей и соучастников незаконного обналичивания денежных средств. Хозяйствующие субъекты, активно применяющие схемы с использованием обналички, зачастую становятся лёгкой добычей рейдеров и недобросовестных сотрудников правоохранительных органов.

Отмывание денег - это многоступенчатый процесс  легализации денежных средств, полученных преступным путем, то есть их перевод из теневой, неформальной экономики в экономику официальную для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично. Наиболее сложный для раскрываемости вид преступления. Имеет место во многих странах мира, включая Казахстан. Порождает серьезные отрицательные последствия. В первую очередь к ним следует отнести: сокращение налоговых поступлений в государственную казну; провоцирование инфляции за счет бесконтрольного вовлечения в оборот необеспеченной денежной массы; инвестирование денег не на создание нужных обществу социальных и экономических объектов, а на финансирование уголовно-наказуемой экономической деятельности («грязные деньги» порождают «грязный» бизнес); создание, финансовой базы для организованной преступности; провоцирование оттока из страны валюты; вливание «грязных» денег в легальную экономику с возможной перспективой ее переподчинения преступным сообществам; деформирование кредитно-финансовой системы. По оценкам ООН в процесс отмывания в 90-е годы было вовлечено 350 млрд. долларов. Имеет тенденцию к быстрому увеличению. Обусловливается следующими факторами: ростом организованных преступных сообществ, наркоторговлей, криминализацией экономики, коррупцией, наличием теневого сектора экономики, интернационализацией организованной преступности и д.  Способы противодействия: совершенствование правовой базы, усиление борьбы с организованной преступностью, координация деятельности правоохранительных органов и спецслужб различных стран

При отмывании происходит сокрытие истинного источника доходов, подмена реальных сделок формальными, извращается экономический смысл, при этом на начальном этапе отмывания средств могут  подделываться документы, использоваться документы третьих лиц.

В условиях глобализации для отмывания денег часто используются офшоры-страны «налогового рая», в частности Британские Виргинские острова, Каймановы острова, Антильские острова в банковских системах которых обеспечивается анонимность и конфиденциальность бенефициаров.

Часто утверждается, что этот термин появился в США в 20-е годы поскольку американская мафия стала скупать и открывать автоматические прачечные для легализации наличных денег, заработанных преступным путём. Однако американский автор Джефри Робинсон указывает, что это не так. Он говорит, что термин «отмывание денег» (англ. *money laundering*) впервые был употреблён британской газетой The Guardian во время Уотергейтского скандала в связи с незаконным финансированием избирательной кампании Ричарда Никсона.

Для координирования международных усилий по борьбе с отмыванием денег в 1989 году на саммите "большой семерки" в Париже была создана Международная группа по противодействию отмыванию денежных средств (FATF) . В 2006 году власти объясняли необходимость декларирования наличной валюты гражданами пересекающими границы Евросоюза и США борьбой с терроризмом и отмыванием денег.  Например, предложение ужесточить контроль за движением наличных денег в Евросоюзе было принято на встрече министров финансов ЕС в феврале 2005 года. С июля 2007 года  Европарламент принял закон, в соответствии с которым граждане, пересекающие границы Евросоюза, должны будут в обязательном порядке декларировать наличную валюту в сумме свыше 10 тысяч евро.

В Казахстане как известно, 9 марта 2010 года вступил в силу подписанный Президентом Республики Казахстан Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV от 28 августа 2009 года.

Также, был подписан Закон о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Принятие указанных Законов является логическим развитием участия Казахстана в Конвенции ООН против коррупции 2003 года, Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 2000 года, Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 года и Шанхайской Конвенции о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом, принятой Шанхайской организацией сотрудничества в 2001 году.

В преддверие вступления данного Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» в силу Комитетом по финансовому мониторингу совместно со Всемирным банком/Управлением ООН по наркотикам и преступности организован семинар по исполнению данного нормативного акта и сотрудничеству между подразделениями финансовой разведки и соответствующими надзорными органами.

Так, с 9 по 11 февраля 2010 года в Астане прошел семинар на тему «Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», где международными и казахстанскими экспертами были рассмотрены  темы по реализации требований законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, вопросы по предоставлению сведений о подозрительных операциях, примеры дел по отмыванию денег, сотрудничество Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК с субъектами финансового мониторинга, а также с заинтересованными надзорными и другими госорганами.

В данном семинаре приняли участие около 90 представителей субъектов  финансового мониторинга, Министерства юстиции, Генеральной прокуратуры, Национального банка, Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Министерства туризма и спорта, Министерства индустрии и торговли, Министерства труда и социальной защиты, Министерства финансов и других государственных органов и общественных объединений, которые начали работу по обмену информацией, а также над подготовкой правил, соглашений и совместные приказов с государственными органами по вопросу обмена информацией в области противодействия отмывания доходов, полученных незаконным путем.

Основные нововведения Закона РК "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма":

- Введение обязательной идентификации клиента и получателя денежных средств, а также цели и характера проводимой операции субъектами финансового мониторинга по сделкам, превышающим определенную сумму.  
       - В случае превышения суммы сделки соответствующего предела, зависящего от вида сделки и составляющего минимально 1 000 000 тенге, субъекты финансового мониторинга, к которым, помимо финансовых организаций, отнесены аудиторы, нотариусы, адвокаты, консультанты по юридическим вопросам и пр.лица, обязан осуществить сбор и фиксацию сведений о лице, совершающем операцию, получателе денежных средств, а также цели и характере проводимой операции. В случае, если идентификация не может быть проведена, субъект финансового мониторинга вправе отказаться от проведения соответствующей операции или установления деловых отношений с клиентом.  
       - Введение обязанности субъектов финансового мониторинга сообщать об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях (сделках, предполагающих вовлечение средств, полученных незаконным путем или направленных на финансирование терроризма) уполномоченному государственному органу.  
       - При идентификации клиента субъекты финансового мониторинга обязаны документально фиксировать сведения о клиента, при этом в дальнейшем данный субъект обязан предоставить определенные сведения и информацию уполномоченному государственному органу в области финансового мониторинга. Предоставление сведений не будет являться разглашением банковской, служебной или коммерческой тайны, а также тайны на рынке ценных бумаг и, исходя из положений Закона, может быть осуществлено после проведения операции при условии ее надлежащей идентификации.   
 В отличие от этого, сведения о подозрительной операции подлежат предоставлению в уполномоченный государственный орган, как правило, до ее совершения.   
       - Наделение уполномоченного органа правом приостановить проведение подозрительной операции на срок до трех дней;  
       - Уполномоченный государственный орган после получения сведений о подозрительной операции в течение 24 часов вправе принять решение о приостановлении проведения операции на срок до 3 календарных дней, а в случае, если операция связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, или финансирование терроризма в течение 5 часов направляет информацию в правоохранительные органы. Приостановление проведения подозрительной операции не является основанием для ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение обязательств по гражданским договорам.  
       - Возможность приостановления либо лишения финансовых организаций соответствующих лицензий на предоставление финансовых услуг в случае нарушения законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.  
       - В соответствии с положениями Закона о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций вправе приостановить на срок до 6 месяцев действие лицензий банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда, страховой организации или профессионального участника рынка ценных бумаг при наличии случаев систематического (три и более раза за последовательные 12 календарных месяцев) нарушения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. В случае повторного нарушения страховой компанией, банком 2 уровня или участником рынка ценных бумаг указанных выше требований либо их участия в сделках, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма, а также неустранения банком нарушений, вследствие которых была приостановлена его лицензия, Агентство финансового надзора может лишить указанных лиц лицензий на предоставление соответствующих финансовых услуг.

3 МЕРОПРИЯТИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РК

3.1Проблемы финансовых взаимоотношений элементов финансовой системы

С обретением суверенитета, вступлением в ООН и целый ряд международных организаций Казахстан столкнулся с новыми для него проблемами собственной внешней политики, с проблемами самостоятельного вхождения в мировую экономику и мировое сообщество. Как видно Казахстан сделал первые шаги по установлению взаимоотношений со США, КНР, Японией, Южной Кореей и другими динамично развивающимися государствами АТР. Однако пока что все потенциальные возможности в отношении использования природных запасов, в чем нуждаются страны АТР, остаются практически нереализованными. Их широкое задействование помогло бы республике включиться в систему складывающихся здесь структур торгово-экономических связей.

С точки зрения процессов Международной жизни Казахстан на данном этапе находится на стадии вхождения в новую для государства сферу деятельности. Завершается период международного признания де-юре, продолжается процедура установления дипломатических отношений с другими государствами. Становление Казахстана, как полноправного субъекта международных отношений не может произойти одномоментно. В отношении первых лет самостоятельного существования можно констатировать успешное вступление Казахстана в ведущие международные организации, включая ООН, получение гарантий безопасности от ядерных держав, налаживание в целом партнерских связей с внешним миром.

Как известно, кризис обнажил недостатки в банковской сфере многих стран, в том числе и Казахстана, многие коммерческие банки которого столкнулись с проблемой ликвидности.

Последние использовались на внутреннем рынке в основном в строительном бизнесе, ипотечном кредитовании. Казахские коммерческие банки обеспечивали кредитоспособность за счет внешних займов

Проблемы у банков появились, когда грянул кризис и зарубежные кредитозаемщики потребовали досрочного возврата своих средств. Если говорить об ошибках, то они были допущены, с одной стороны, из-за слабого менеджмента коммерческих банков, с другой – из-за плохой работы государственных регуляторов. В частности, банковский надзор Национального банка Казахстана и агентство по финансовому регулированию, грубо говоря, проморгали "болезнь" коммерческих банков. Казахстан, спасая банковскую систему от развала, выкупил основные пакеты акций крупных банков. Покупатель - фонд "Самрук-Казына". Среди других мер - реструктуризация долгов части коммерческих банков. Заявлено также, что некоторые банки будут объявлены банкротами.

Одним из недостатков казахского закона "О банкротстве" является то, что он не регламентирует и не регулирует несостоятельность физических лиц. Лишь только гражданский кодекс предусматривает банкротство индивидуального предпринимателя в добровольном или принудительном порядке по правилам, установленным для юридических лиц с учетом особенностей.  
 Ситуация выглядит так, что государство, инициировавшее обеспечение граждан жильем за счет самого населения, вроде бы создало условия для развития ипотечного кредитования, а с наступлением кризиса просто-напросто оставило казахстанцев наедине с их проблемами.

Казахстану для принятия закона о банкротстве физических лиц предстоит в первую очередь уточнить минимальный порог задолженности, начиная с которого казахстанец будет подпадать под понятие "банкрот".  
Среди серьезных задач, которые предстоит решать, организация согласованной и четкой работы налоговой службы, внедрение прозрачной отчетности в деятельности казахстанских банков. В этом случае можно будет избежать опасений банкиров по поводу злоумышленных неплательщиков и коррупционных сговоров в самих банках. Конечно же, не надо забывать и о прозрачности судопроизводства. В целом, общество должно уметь отличать должников, которые не хотят платить, от тех, кто платить не в состоянии.

Будут ли иметь возможность казахстанцы в законодательном порядке стать банкротами и на каких условиях - это зависит от парламента Казахстана. Но в любом случае казахские банки уже не получат тех денег, которые они изначально рассчитывали получить во время спекулятивного ажиотажа вокруг ипотечного кредитования.

Согласно расчетам аналитиков UniCredit банка, пик невозвратов по кредитам в Казахстане прогнозируется к 2011 году. В этом году примерно 37 процентов заемщиков не смогут рассчитаться с банками. К тому же по результатам исследования американского журнала International Living, в 2009 году индекс качества жизни в Казахстане находился на предпоследнем, после Туркменистана, месте.

3.2 Модели совершенствования национальной финансовой системы

В октябре 1997 года в Послании Президента Республики Казахстан народу страны "Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев" была представлена Стратегия развития Республики Казахстан до 2030 года (далее - Стратегия "Казахстан-2030"). Стратегия "Казахстан-2030" обозначила долгосрочный путь развития суверенной республики, направленный на трансформацию страны в одну из самых безопасных, стабильных, экологически устойчивых государств мира с динамично развивающейся экономикой.

В течение предыдущего десятилетия Казахстан заложил основы будущего развития страны с диверсифицированной экономикой, хорошо образованным и здоровым населением, живущим в условиях безопасности и демократии, которая использует свои природные ресурсы на благо всех граждан. В значительной степени этому способствовали увеличивающиеся доходы от экспорта в условиях стремительно растущих цен на нефтяные и другие минеральные ресурсы. Такие же условия для дальнейшего развития страны не гарантируются в ближайшем десятилетии.  
Важнейшим уроком текущего мирового кризиса стало понимание того, что будущее развитие глобальной экономики крайне неопределенно и непредсказуемо. И этот факт необходимо учитывать при планировании экономического развития страны в дальнейшем.  
Лидирующие экономики мира будут функционировать в более сложных, конкурентных условиях и предпримут превентивные меры по подготовке к следующему экономическому циклу, наращивая производительность рабочей силы, инвестирование в инфраструктуру и телекоммуникации, укрепляя финансовые системы, повышая эффективность государственного управления, а также создавая благоприятные условия для развития бизнеса. Такие же задачи являются стратегическими константами для Казахстана, заданными Стратегией "Казахстан-2030". В течение следующего десятилетия в Казахстане будет проводиться работа по достижению указанных задач.  
Стратегическим планом-2010 определены задачи по созданию конкурентоспособной экономики, росту промышленного и сельскохозяйственного производства, а также расширению доступности услуг социальной сферы, в первую очередь образования и здравоохранения.

В период с 2000 по 2009 год Казахстан достиг значительного прогресса в некоторых ключевых отраслях, определенных Стратегическим планом-2010. Рост ВВП ежегодно в среднем составлял 8,5 %, превысив в 2008 году свое первоначальное значение в 2,3 раза. В 2007 году промышленное производство уже достигло цели десятилетнего периода по удвоению (реальный рост - 78 %), сельскохозяйственное производство выросло в 1,44 раза, почти достигнув целевого показателя роста в 1,5 раза по отношению к 2000 году. Создана прочная основа для ускоренной диверсификации экономики. Сформированы и успешно функционируют институты развития, подготовлено необходимое законодательство.  
Значительные преобразования произошли в сферах здравоохранения, образования и социальной защиты населения: заболеваемость туберкулезом снизилась на 30 %; увеличился охват занятого населения накопительной пенсионной системой; инфраструктура систем здравоохранения и образования существенно обновилась. Увеличился социально-экономический потенциал сельских населенных пунктов. Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума сократилась с 31,8 % в 2000 году до 12,7 % в 2008 году. Ожидаемая продолжительность жизни увеличилась с 65 до 68 лет. Были начаты важные реформы в государственном секторе. Эти достижения создали устойчивую основу для реализации Стратегического плана-2020.  
Казахстан в 2020 году станет страной, которая вышла из мирового кризиса более сильной и конкурентоспособной, с диверсифицированной экономикой и населением, активно вовлеченным в новую экономику.

К 2020 году казахстанская экономика в реальном выражении возрастет более чем на треть по отношению к уровню 2009 года1. За счет успешной реализации планов по диверсификации экономики показатели роста перерабатывающих отраслей экономики к 2020 году будут больше показателей роста добывающих отраслей или равны им.  
Благодаря проведению взвешенной макроэкономической политики к 2020 году уровень золотовалютных резервов (без учета активов Национального фонда Республики Казахстан) будет не ниже трех месяцев импорта или объема краткосрочного (до 1 года) внешнего долга государственного и корпоративного секторов страны (в зависимости от того, какой показатель будет выше). Активы Национального фонда составят не менее 30 % к ВВП. Инфляция в этот период в среднем будет удерживаться на уровне 5-8 % в год. Политика обменного курса будет обеспечивать баланс между внутренней и внешней конкурентоспособностью казахстанской экономики.  
Дальнейшее развитие финансовой системы Казахстана будет учитывать основные выводы текущего глобального кризиса:  
любое заимствование должно быть основано на строгих пруденциальных стандартах и требованиях прозрачности, позволяющих контролировать коммерческие, финансовые и валютные риски;  
доступ к международным рынкам капитала требует ответственного управления уровнем внешнего долга банковского сектора и юридических лиц с государственным участием;  
повышение уровня сбережений внутри страны связано с укреплением доверия к финансовой системе, которая должна быть устойчивой, прозрачной и эффективно регулируемой.  
На этапе восстановления экономики сохранится государственная поддержка финансового сектора, однако прямое государственное участие будет снижаться, постепенно уступая место частной инициативе.  
Дальнейшее регулирование в отечественной финансовой системе станет более полным и всесторонне учитывающим макроэкономические связи финансового сектора. В период активного экономического подъема пруденциальные нормативы будут ужесточаться с тем, чтобы в случае спада использовать накопленный потенциал.  
 В целом развитие финансового сектора будет ориентировано на привлечение финансовых ресурсов для форсированного индустриально-инновационного развития страны. Будет проводиться активная работа по восстановлению доверия к финансовому сектору страны и расширению спектра предоставляемых им услуг. Особое внимание будет уделено расширению механизмов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов, внедрению эффективной системы внутреннего контроля и риск-менеджмента в финансовых организациях, а также повышению прозрачности их деятельности.  
В рамках формирования полноценного фондового рынка Казахстана и его интеграции с международным рынком капитала получит дальнейшее развитие региональный финансовый центр города Алматы. В стратегической перспективе государство создаст необходимые условия для развития конкурентоспособного финансового центра города Алматы, соответствующего международным стандартам, и его вхождения в группу десяти ведущих финансовых центров Азии.  
В целом развитие финансового сектора страны будет осуществляться в соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан на посткризисный период.

Стратегические цели по развитию финансового сектора

|  |  |
| --- | --- |
| К 2015 году | расширена институциональная база финансовых организаций и увеличены их инвестиционные возможности доля внешних обязательств банковского сектора в совокупном размере его обязательств составляет 30 % финансовый рынок предоставляет широкий спектр услуг, пользуясь доверием инвесторов |
| К 2010 году | созданы условия для развития альтернативных источников привлечения сбережений населения успешно реализованы мероприятия по повышению финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

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

В рыночных отношениях функционирование экономики товарно-денежные отношения регулируются государством в гораздо меньшей степени. Основные регуляторы - спрос и предложение товаров, работ, услуг. Вне товарных отношений финансы существовать не могут. Только при обмене произведенных товаров, услуг, их реализации за определенный денежный эквивалент у товаропроизводителей образуется денежная выручка. Из выручки от реализации продукции, работ, услуг должны быть выделены соответствующие фонды денежных средств, которые направляются на возмещение израсходованных средств производства, оплату труда. А стоимость прибавочного продукта должна быть распределена на части, удовлетворяющие экономическим интересам всех участников общественного производства, воспроизводственной сферы, нетрудоспособных членов общества, для создания страховых фондов и ресурсов.

Для осуществления переориентации экономики необходимы крупные финансовые вложения, поэтому важными проблемами являются изыскание источников структурных преобразований, определение соотношения между средствами государства в виде бюджетных ассигнований и собственными средствами предприятий. Государственный бюджет в качестве инструмента управления экономикой оказывает интегрированное воздействие на общественное производство как финансовый документ, как экономический рычаг; и как стимул. Государственный бюджет является центральным звеном финансовой системы. В нем находят взаимосвязь различные виды доходов, расходов и государственные займы. Доходная часть содержит перечень поступающих средств, а расходная - объединяет все виды производимых займов. Т.е. госбюджет - это экономическая категория, которая выражает производственные отношения в денежной форме, возникающие между государством и другими участниками общественного производства в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта.

Государственный бюджет является инструментом осуществления государственной политики и основным источником денежных средств для реализации намеченных программ. Формирование доходной части имеет в настоящее время немало проблем, поэтому частые корректировки налогового законодательства, усугубляющие положение предприятий, негативным образом влияют на процесс производства, а значит, на состояние госбюджета. Важным вопросом при составлении госбюджета являются направления расходования бюджетных средств, связанные с проведением финансово-бюджетной политики.

На уровне микроэкономики структуру финансовой системы составляют первичные финансы - на предприятиях и в домашних хозяйствах. Их финансовая деятельность включает два момента: образование денежных средств (что происходит посредством начального распределения доходов) и расходование таких средств. Доходы и расходы сбалансируются (уравновешиваются) следующим образом. На предприятиях состояние финансов отражается в счете прибылей и убытков (затрат). В домашнем хозяйстве полученные доходы (от использования факторов производства) сопоставляются с расходами (затратами на текущее потребление и сбережения).

Первичные финансы на уровне макроэкономики служат базой вторичных финансов государства. Они образуются в результате последующего распределения (или перераспределения) доходов главным образом с помощью налогов. Налоги - обязательные платежи предприятий и населения, которые государство взимает с учетом величины первичных доходов.

Общественные финансы играют важную роль в росте государственного потребления, которое создает дополнительный спрос, расширяет внутренний рынок.

И в конце хотелось бы сделать личные выводы по данной работе.

Главная проблема в финансовой сфере, по моему мнению, заключается в том, что количественный рост доходной части бюджета Казахстана и всех других важных финансовых показателей достигается за счет падения курса тенге по отношению к доллару и за счет доходов от нефтедобывающей промышленности, что может привести к глубокому экономическому спаду, так как вся финансово-экономическая система зависит от котировки данного сырья на мировом рынке.

В Казахстане все еще так и не развита система кредитования малого бизнеса. Данная сфера экономики очень важна в рыночной экономике, так как на примере развитых стран видно, что она составляет большую часть ВВП. Сельское хозяйство после развала СССР оказалась в тяжелом положении, поэтому приоритетной задачей государства на данный момент заключается в кредитовании через банки второго уровня данной отрасли.

В Казахстане уже началось развитие таких важных финансовых инструментов как кредит, депозит и лизинг. В условиях рыночной экономики их роль заключается в ускорении формирования начального капитала, что очень важно в Казахстане, где ощущается нехватка в инвестициях.

Финансовый контроль в Казахстане осуществляют финансовая полиция и Министерство Финансов. На данный момент нормативно-правовая база касающиеся финансовых отношений все еще реформируется, но уже сложившихся положений достаточно для регулирования финансовых процессов в РК.

На сегодняшний день остро стоит вопрос о профиците государственного бюджета. Это говорит о плохо продуманной стратегии расходования средств.

Кроме того, несмотря на многократные повышения заработной платы работникам бюджетной сферы, в нашей республике по-прежнему сильна дифференциация денежных доходов населения. Урегулирование этого вопроса в будущем может привести к увеличению налоговых поступлений в бюджет РК.

Приоритетной задачей Республики Казахстан на сегодняшний день является, на мой взгляд, урегулирование вышеназванных проблем.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1) Финансовая система Казахстана. Зейнельгабдин А.Б.,Астана - 2008 г.

2) Налоги РК и развитых стран. Нурумов А.А., 2007 г.

3) Основы финансов. Мельников В.Д., Алматы - 2007 г.

4) Банковское дело. Сейткасимов Г. С., 2007 г.

5) Налоги и налогообложение в РК. Нурхалиева Д.М., 2007 г.

6) Налоговое право РК. Худяков А.И.,2008 г.

7) Банковская система Казахстана. Сейткасимов Г.С., 2008 г.

8) Материалы Восточно-Европейского конгресса кредитных союзов. - Москва. 10 - 12 сентября 2008 г.

9) Собрание актов Президента Республики Казахстан

10) Закон Республики Казахстан “ О валютном регулировании”.

11) Центраудит Кахстан,2008г.

12) Ильясов К.К. Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана - Под ред.– Алматы: 2007г.

13) Клинов В. Г. Развитие экономики на период до 2050 г.

14) Издательство «Файл бухгалтера», «Бюллетень бухгалтера», «Мир финансов».2007– 2009 г.

15) Банковское дело - Сейткасимов Г.С.:Алматы, 2007 г.

16) Инфляция и антиинфляционная политика в Казахстане /Б.Н.Жаналинов: Экономика, 2008 г.

17) Финансы: учебное пособие С.Ж.Масалимова, А.К.Оразгалиева, 2007г.

16) Журнал " Финансы и кредит " 2009 год.

17) Исполнение республиканского бюджета Республики Казахстан // Статистический бюллетень Минфина. – 2008г.

18) Официальный сервер Национального Банка Казахстана в Интернете

(http://www.nationalbank.kz/')

19) Салтаева.Н Микрокредитные организации://...Банки Казахстана ,№7,2008г.

20) Эконоимика и бизнес. Учебник./Под ред. Камаева В.Д. - М.:2007г.

21) www.Kazakhstan today.kz.

22)www.taxlow.ru/articles/art030219.html.

23)www.kodeks.kz.  
24) www.gifa.ru/press/lecture\_and\_ppt/fproject1.php.

25) www.all best.ru

26)www.fingramota.kz

27)www.dungy.kz

28)www.economic.kz

29)www.stat.kz

30)www.gazeta.kz.- журналист Лючия Стоните, от 12.02.08г.

ПРИЛОЖЕНИЕ А



ПРИЛОЖЕНИЕ Б



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Обеспечение качественного и стабильного роста экономики

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Прирост ВВП в 2009 – 2011 годах 1-3 % в год | | | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| Среднегодовой темп роста инвестиций в основной капитал в 2009 году – 104,2 %; в 2010 году – 104,3 %; в 2011 году – 104,5 % | | | | | | |
| Сокращение видов и подвидов лицензируемой деятельности к 2010 году на 30 % | | | | | | |
| В 2009 – 2011 годах устойчивое удержание имеющихся конкурентоспособных позиций страны по ряду авторитетных рейтинговых организаций на уровне 2008 года:  а) По рейтингу Всемирного экономического форума: | | | | | | |
| Доля государственного дефицита по отношению к ВВП в 2009 году – 3,4 %, в 2010 году – 3,5 %; в 2011 году – 2,4 %;  Уровень инфляции на конец 2009 года – не более 9,5 %; 2010 года – 7,0-9,0 %; 2011 года – 6,5-8,5 %;  Доля государственного долга по отношению к ВВП в 2009 году – 9,3 %; 2010 год – 11,8 %; 2011 год – 12,8 %; | | | | | | |
| Степень и эффект налогообложения (снижение налоговой нагрузки на ненефтяной сектор экономики не менее чем на 2 % к ВВП в 2009 году, 0,5 % – в 2010 году, 0,5 % – в 2011 году); | | | | | | |
| Общая налоговая ставка (снижение ставки по корпоративному подоходному налогу в 2009 году с 30 % до 20 %, в 2010 году – с 20 % до 17,5 %, в 2011 году – с 17,5 % до 15 %; установление ставки налога на добавленную стоимость с 2009 года – 12 %); | | | | | | |
| б) Сохранение суверенных кредитных рейтингов страны на уровне инвестиционного класса | | | | | | |

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Источники финансирования инвестиций компаний в основной капитал, в %:

|  |  |
| --- | --- |
| **Собственные средства** | **50,3** |
| **Средства региональных бюджетов** | **2,6** |
| **Средства федерального бюджета** | **5,8** |
| **Заёмные средства других организаций** | **4,9** |
| **Кредиты банков** | **3,5** |
| **Средства внебюджетных фондов** | **2,6** |
| **Средства от эмиссии акций** | **0,1** |
| **Прочие** | **20,2** |