

# МАЗМҰНЫ / СОДЕРЖАНИЕ / CONTENT

**Конференция атауы:**

«Жастар мен ғылым: бүгінгі мен болашағы» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция материалдар жинағы

**Название конференции:**

Сборник материалов Международной научно-практической конференции «Молодежь и наука: настоящее и будущее»

**Conference name:**

International Scientific and Practical Conference "Youth and Science: Today and the Future" Proceedings

**Жинақ / сборник:**

II том, 5 сәуір 2024, Атырау

**ISBN:**

978-601-262-550-9

**Секция:**

IV.1 ЖАҢА ҚАЗАҚСТАННЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ БАҒДАРЫ / ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОРИЕНТИРЫ НОВОГО КАЗАХСТАНА

**Жинақтағы жариялану нөмірі:**

№ 7

**Мазмұндағы беті / жинақтағы беттер:**

34 / 34-39

**Автор(лар):**

Бисенова Камила

**Мақала атауы:**

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ ЭКОНОМИКИ

УДК 336.71

**МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН НА  
СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ ЭКОНОМИКИ**

**Бисенова Камила**

[g.suleymenova@asu.edu.kz](mailto:g.suleymenova@asu.edu.kz)

Студент 4-курса ОП «Финансы и аналитика»

Атырауский университет им.Х. Досмухамедова, г.Атырау, Республика Казахстан  
Научный руководитель, к.э.н., и.о. асоц.профессора - **Сулейменова Г.Н.**

Государственное регулирование банковской деятельности в экономике осуществляется прежде всего в рамках самой банковской системы и находит свое выражение в воздействии на коммерческие банки. Оно необходимо для осуществления законодательно определённых задач общественного воспроизводства.

В банковской системе Казахстана Национальный банк определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и служит основным субъектом госрегулирования функционирования коммерческих банков. Национальный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики.

Одна из ключевых задач НБРК по управлению денежно-кредитными отношениями - обеспечение надежности и поддержание стабильности банковской системы, позволяющие избежать разрушительных для экономике банкротств банков. Надёжность и стабильность банковской системы необходима последующим причинам:

без них вообще невозможно выполнение НБРК своих задач;

коммерческие банки играют существенную роль в процессе общественного производства и от их стабильности зависит развитие экономики;

деятельность коммерческих банков характеризуется повышенной финансовой уязвимостью из-за высокого удельного веса в их пассивных привлеченных средств, в том числе централизованных банковских кредитов.

Рассматриваемая задача НБРК достигается в процессе решения таких двух конкретных проблем, как регулирование рынка кредитных ресурсов и защита вкладчиков коммерческих банков от финансовых потерь, весьма вероятных, пока банки эти ещё весьма слабы.

Создание общих законодательных, исполнительных, судебных условий, позволяющим коммерческим банкам реализовать свои экономические интересы.

Проведение мер денежно-кредитного регулирования, оказывающих влияние на объём и структуру денежной массы в обращении через изменение размеров ресурсов коммерческих банков, которые могут быть использованы для кредитных вложений в экономику.

Установление экономических нормативов и надзор за их соблюдением с целью обеспечение ликвидности банковских балансов.

Кредитное регулирование, далее, включает совокупность методов, выбор которых зависит от объекта и цели регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений. В процессе воздействия на работу коммерческих банков объектом регулирования НБРК становятся определенные макроэкономические характеристики использования кредита, позволяющие, с одной стороны, влиять на экономику в целом, а с другой, - обеспечивать ликвидность банковской системы.

Помимо разбивки методов банковского регулирования на прямые и косвенные различают также общие и селективные способы осуществления денежно-кредитной политики центральных банков. Общие методы, являясь преимущественно косвенными, касается кредитного рынка в целом. Селективные направлены на конкретные виды кредита. Их назначение связано с расширением частных задач (скажем, ограничение выдачи некоторым банкам ссуд или выдачи отдельных видов последних).

Селективные методы относятся к прямым способам регулирования деятельности коммерческих банков, а основное внимание при рассмотрении указанного выше второго направления экономического воздействия банка имеет смысл уделить общим методам. Наиболее популярные из них, применяемые в зарубежной банковской практике:

- учетная (дисконтная) политика;
- операции на открытом рынке;
- изменение норм обязательных резервов банков.

Эти методы используются и в практике деятельности НБРК.

Среди регулирования денежно-кредитной сферы банками особое место принадлежит учетной ставке, которая является оперативным инструментом государственного влияния на рынок ссудных капиталов (и в зависимости от его состояния может меняться в течение года). В условиях рыночных отношений централизованное регулирование уровня учетной ставки придает определённую направленность движению кредита по горизонтали (банк-заёмщик) и по вертикали (коммерческий банк). Официальная учетная ставка служит ориентиром для

рыночных процентных ставок; её изменение по предоставленным банком кредитам, увеличивая или сокращая предложение кредитных ресурсов, регулирует тем самым и спрос на них.

Исходя из учетной ставки определяются ставки, взимаемые коммерческими банками по своим ссудам, и размеры процентов, выплачиваемых вкладчик по депозитам и другим счетам. Повышение (в антиинфляционных целях) учетного процента, т.е. политика «дорогих денег» ограничивает для коммерческих банков возможность получить ссуду в банке и одновременно увеличивает цену денег, предоставляемых в кредит коммерческими банками. В результате кредитные вложения в экономику сокращаются и, следовательно, тормозится дальнейший рост производства. Курс же на понижение учетной ставки, политика «дешевых денег», наоборот, выступает фактором развёртывания кредитных операций и ускорения темпов экономического развития.

К общим методам денежно-кредитного регулирования, хорошо известным из зарубежной банковской практики, относятся и операции банка на открытом рынке. Речь идет о покупке и продаже по заранее установленному курсу ценных бумаг, в том числе государственных, формирующих долг страны. Это считается наиболее гибким методом регулирования кредитных вложений и ликвидности коммерческих банков.

Операции банка на открытом рынке оказывают прямое воздействие на объём свободных ресурсов, имеющихся у коммерческих банков, что стимулирует либо сокращение, либо расширение кредитных вложений в экономику, одновременно влияя на ликвидность банков (соответственно уменьшая или увеличивая её). Это воздействие осуществляется посредством изменения банком цены покупки у коммерческих банков или продажи им ценных бумаг.

При жесткой рестрикционной политике, направленной на отток кредитных ресурсов с денежного рынка, банк уменьшает цену покупки, тем самым увеличивая или уменьшая её отклонение от рыночного курса.

Важный инструмент регулирования макроэкономических пропорций путем воздействия на объём свободных ресурсов банков - минимальные или обязательные резервные требования банка. Повышение (снижение) норм обязательных резервов сокращает (расширяет) кредитный потенциал коммерческих банков, а значит, их способность вести активные операции. Выполнение резервных требований банка означает для коммерческих банков замораживание средств, отрицательно сказывающееся на их деятельности в условиях высокой инфляции.

Любая экономика не может существовать и функционировать без государственного регулирования. Неконтролируемые экономические процессы разрушительны для общества и природы. Поэтому рыночная экономика более чем любая иная, нуждается в регулировании.

В этом свете термин «регулируемая экономика» обладает выраженной избыточностью, таким образом, подобная экономика не может быть нерегулируемой. Прибавление эпитета «регулируемая» не лишена смысла, если мы подчёркиваем, что экономика в значительной степени регулируется со стороны государства. Роль регулирующего центра может выполнить только государство – институт, представляющий всё общество и обладающий правом внеэкономического вмешательства в экономические отношения. Задача состоит в том, чтобы найти оптимальную меру и наиболее эффективные формы государственного регулирования экономики, которые, не разрушая её рыночную природу, в то же время обеспечили бы рыночной экономики максимальную социальную эффективность. Понятно, что бесконечное изменение конкретных обстоятельств превращают эту задачу в «вечную» проблему. Как правило, в государственном регулировании экономики проявляется два разных аспекта. С одной стороны, это необходимое для самого рынка, представляющее неотъемлемое условие для надёжной работы организующее, упорядочивающее воздействие. Оно проявляется в государственном формировании свода правил и ограничений деятельности, его поддержке и обновлении, контроле за соблюдением. Организуя экономические отношения,

государственные органы способствуют их органичному встраиванию в систему общественных отношений, без чего рынок был бы отторгнут политической и социальной структурами. Государственное регулирование рынка осуществляется посредством законодательства, через государственное планирование, на основе выпускаемых правительством нормативных актов. С другой стороны, государственное воздействие на экономику проявляется посредством изъятия части прибыли, дохода, через действия системы налогообложения, путём обязательных платежей в бюджет. Изымая средства, необходимые для общегосударственных нужд и определённым образом распределяя их, государство осуществляет свою финансовую политику таким образом, чтобы одновременно оказать влияние на экономику.

Во всех общественных системах государство играет весомую экономическую роль, выполняя больший или меньший набор хозяйственных и социальных функций. Поскольку наиболее совершенным образом такая деятельность организована в странах с развитой рыночной экономикой, проблемы государственного регулирования экономики рассматриваются на примере этой группы государств.

Государственное регулирование экономики в условиях конкурентоспособной экономики представляет собой систему типовых мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществляемых правомочными государственными учреждениями и общественными организациями в целях стабилизации и приспособления существующей социально-экономической системы к изменяющимся условиям. По мере развития экономики возникали и обострялись экономические и социальные проблемы, которые не могли быть решены автоматически на базе частной собственности. Появилась потребность значительных инвестиций, малорентабельных или нерентабельных с точки зрения частного капитала, но необходимые для продолжения воспроизводства в национальных масштабах; отраслевые и общехозяйственные кризисы, массовая безработица, нарушения в денежном обращении, обострившаяся конкуренция на мировых рынках требовали государственной экономической политики. Теория экономической политики как составная часть макроэкономической теории объясняет необходимость государственного регулирования экономики различными проявлениями несовершенства рынка, предоставленного самому себе. При этом речь идет, по меньшей мере, о следующих проявлениях.

1. Несостоятельность конкуренции, выражающаяся в том, что на некоторых отраслевых и региональных рынках могут возникать (и возникают) монополии, которые, если этому не противодействует государство, своим ценообразованием наносят ущерб благосостоянию общества.

2. Наличие многочисленных товаров, жизненно необходимых обществу, которые либо не предлагаются рынком, либо, если и могли быть предложены, то в недостаточном количестве. Таких товаров (главным образом в форме услуг) много в сферах образования, здравоохранения, науки, культуры, обороны и др.

3. Внешние эффекты (экстерналии), типичный пример которых – загрязнение окружающей среды, нанесение теми или иными хозяйствующими субъектами экологического ущерба обществу, физическим и юридическим лицам.

4. Неполные рынки, одним из типичных примеров которых является рынок страховых услуг, прежде всего медицинских и пенсионных.

5. Несовершенство информации, во многих отношениях представляющей собой общественный товар, который в более или менее достаточном количестве при соответствующем качестве не может быть произведен без активного участия государства.

6. Безработица, инфляция, экономическое неравновесие, особенно резко проявляющееся в периоды кризисов (рецессии) и депрессий.

7. Излишне неравномерное распределение доходов, которое, если государство не принимает мер для «социальной компенсации» малоимущим и обездоленным слоям населения, ставит под угрозу общественную стабильность.

8. Наличие обязательных товаров (например, начальное образование), потреблять которые общество может заставить только государство, но никак не рынок. Из указанных и других проявлений несовершенства рынка вытекает не только сама по себе необходимость государственного регулирования, но и экономические функции государства, которые и реализуются посредством такого регулирования. Государственное регулирование экономики — процесс воздействия государства на хозяйственную жизнь общества и связанные с ней социальные процессы, в ходе которого реализуется экономическая и социальная политика государства, основанная на определенной доктрине (концепции).

Государственное регулирование охватывает различные сферы и области экономики. Государственное регулирование банковской деятельности. Государственное регулирование банковской деятельности в рыночной экономике осуществляется, прежде всего, в рамках самой банковской системы и находит свое выражение в воздействии на коммерческие банки Национального Банка. Оно необходимо для осуществления законодательно определённых задач общественного воспроизводства. Воздействие Национального Банка на деятельность коммерческих банков осуществляется по следующим основным направлениям:

1. Создание общих законодательных, исполнительных, судебных условий, позволяющим коммерческим банкам реализовать свои экономические интересы.

2. Проведение мер денежно-кредитного регулирования, оказывающих влияние на объём и структуру денежной массы в обращении через изменение размеров ресурсов коммерческих банков, которые могут быть использованы для кредитных вложений в экономику.

Установление экономических нормативов и надзор за их соблюдением с целью обеспечения ликвидности банковских балансов. Государственное регулирование в сфере инвестиций.

Инвестиции – процесс, затрагивающий интересы не только государства, но и частных компаний, и отдельных лиц. Поэтому, регулируя инвестиционную деятельность, государство должно соблюдать интересы всех участников данного процесса, что в частности, способствует привлечению иностранного и частного капитала в развитие экономики страны и снижает возможные финансовые риски, связанные с инвестированием экономики Казахстана в настоящий период. Поскольку, государство играет ключевую роль в финансовой деятельности, оно не может не использовать инвестиционные вложения в экономику в своих интересах. А если государство использует в своих интересах инвестиции, оно будет стремиться регулировать инвестиционный процесс в стране. В целях регулирования инвестиционной деятельности государство использует самый доступный для него и самый действенный регулятор – право. Следовательно, юридической формой осуществления инвестиционной деятельности в стране являются финансово-правовые акты. Так как государство должно соединить интересы общества, понимаемые, прежде всего как сохранение его благополучия, с интересами предпринимательской деятельности, в том числе путем регулирования инвестиционных потоков. В ситуации продолжающегося кризиса, дестабилизации экономики, воздействие государства на инвестиционный процесс приобретает особое значение, т.к. оживление инвестиционной деятельности – одно из условий выхода из экономического кризиса и создания предпосылок для устойчивого развития.

Государственная инвестиционная политика должна быть нацелена на создание благоприятного инвестиционного климата в стране, на стимулирование привлечения частного капитала как национального, так и иностранного, а так же поиск новых форм совместного (частного и государственного) инвестирования в перспективные проекты. Вмешательство государства должно отвечать интересам всех слоев общества, для того чтобы достичь наиболее эффективного общественного производства. Общественное производство может считаться эффективным только тогда, когда происходит гармоничное развитие всех структур общества, т.е. когда наряду с производственным сектором, инвестиции обеспечивают необходимое развитие социальной, экономической и культурной сферы.

**Список использованных источников:**

1. Денежное обращение и банки: Учеб. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В.Толоконцевой.- М.: Финансы и статистика, 2001.- 272с., ил.
2. Хамитов Н.Н. Банковское дело: Курс лекций / Н. Хамитов.- Алматы: Экономика, 2005.- 216с.
3. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030, Утверждена