

РАЗДЕЛ 2

ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

А.Б. Уразаева

ЭФФЕКТИВНЫЕ УРОВНИ ТАРИФНЫХ СТАВОК И МОДЕЛИРОВАНИЕ ИХ ВЛИЯНИЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Переговоры о вступлении Казахстана в ВТО перешли в новую стадию. Россия, Казахстан и Беларусь объединились в Таможенный союз, чтобы на единых условиях одновременно присоединиться к этой международной торговой организации. Вступление Казахстана в ВТО представляется как направление экономической модернизации.

Однако, все еще нет единого мнения о последствиях такого шага для экономики Казахстана. Естественно, что облегчение импорта по-разному повлияет на субъекты рынка. В наибольшей степени чувствительны к изменению таможенных ставок сельское хозяйство и легкая промышленность. В то же время металлургическая промышленность может наоборот выиграть от вступления в ВТО [1, 2]. Некоторые фирмы могут оказаться в затруднительном положении, если их продукция не сможет конкурировать с импортными товарами. Но важно, какое в целом воздействие на экономику Казахстана окажет изменение таможенного тарифа вследствие его стремления к региональной и глобальной интеграции.

Существуют опасения, что вступление в ВТО откроет казахстанский рынок для импортных товаров [3]. Ряд отраслей экономики окажутся неспособными конкурировать с иностранными товаропроизводителями, и как следствие, в стране возрастет безработица. Сторонники протекционистской стратегии настаивают на необходимости защиты отечественных товаропроизводителей высокими таможенными тарифами, в частности, в начальном периоде повысить тарифы, и затем постепенно их снижать.

В настоящее время в Казахстане ставки таможенной пошлины установлены в пределах от 5 до 30. Однако, условия вступления в ВТО в настоящее время более жесткие, чем они были, когда создавалась эта организация, и такой льготный период адаптации «новичкам» может не предоставляться.

Добавленная стоимость определяется как разность между выручкой от продажи продукции, товаров и услуг, произведенных фирмой, и ее затратами на закупку материалов, полуфабрикатов, услуг [4]. Добавленная стоимость по отрасли есть сумма добавленных стоимостей по всем предприятиям данной отрасли. Если по какой-либо отрасли (продукту) окажется, что добавленная стоимость окажется отрицательной, то такое производство является убыточным. Такая ситуация может сложиться вследствие нерациональной системы тарифов.

Можно выявить допустимые уровни тарифов на основе таблицы «ресурсы-использование» или, при ее отсутствии, по таблице межотраслевого баланса. Пусть a_{ij} - рыночная цена промежуточной продукции i единицу стоимости конечной продукции отрасли j , x_j - стоимость продукции, z_j - стоимость промежуточной продукции, Va_j - добавленная стоимость j отрасли до введения тарифов, а x'_j - стоимость продукции, z'_j - стоимость промежуточной продукции, Va'_j - добавленная стоимость j отрасли после введения тарифов. Тогда

$$x'_j = (1 + t_j)x_j, \quad z'_j = \sum_{i=1}^n (1 + t_i)a_{ij}x_j,$$

добавленная стоимость j -й отрасли

$$Va'_j = (1 + t_j)x_j - \sum_{i=1}^n (1 + t_i)a_{ij}x_j, \quad j = 1, 2, \dots, n.$$

Здесь t_j - тариф на продукцию j , а n - число отраслей (видов продукции). Добавленная стоимость Va'_j после введения тарифов должна быть не только неотрицательной, но и быть не ниже некоторого уровня, например, составлять долю не ниже γ_j , сложившейся в отрасли j . Т.е. должны выполняться неравенства

$$(1 + t_j)x_j - \sum_{i=1}^n (1 + t_i)a_{ij}x_j \geq \gamma_j x_j, \quad j = 1, 2, \dots, n.$$

Разделив неравенства на x_j , получим условие на тарифные ставки

$$1 + t_j - \sum_{i=1}^n (1 + t_i)a_{ij} \geq \gamma_j, \quad j = 1, 2, \dots, n. \quad (1)$$

Ставки тарифов не могут принимать сколь угодно большие значения. Пусть \bar{t}_j является верхним пределом изменения тарифной ставки t_j , например, по требованиям ВТО, т.е.

$$t_j \leq \bar{t}_j. \quad (2)$$

Для иллюстрации рассмотрим следующий простой пример. Допустим в экономике есть 2 отрасли, и матрица прямых затрат имеет следующий вид:

$$A = \begin{pmatrix} 0.5 & 0.3 \\ 0.2 & 0.6 \end{pmatrix}.$$

В этом случае система неравенств (1)-(2) выглядит следующим образом:

$$\begin{cases} 1 + t_1 - (1 + t_1)0.5 - (1 + t_2)0.2 \geq \gamma_1, \\ 1 + t_2 - (1 + t_1)0.3 - (1 + t_2)0.6 \geq \gamma_2, \\ t_1 \leq \bar{t}_1, \\ t_2 \leq \bar{t}_2. \end{cases}$$

Допустим, что верхние пределы \bar{t}_1 и \bar{t}_2 установлены равными 2.0 и 1.8 соответственно. После приведения подобных членов система примет следующий вид:

$$\begin{cases} 0.5t_1 - 0.2t_2 \geq \gamma_1 + 0.3, \\ -0.3t_1 + 0.4t_2 \geq \gamma_2 + 0.1, \\ t_1 \leq 2.0, \\ t_2 \leq 1.8. \end{cases} \quad (3)$$

При $\gamma_1 = 0, \gamma_2 = 0$ эти условия на тарифы обеспечивают неотрицательность добавленной стоимости в обеих отраслях. Для этого случая допустимая область тарифов T изображена на рисунке 1.

Римскими цифрами на рисунке обозначены линии ограничений системы неравенств (3). Но фактически отрасли должны получать положительную добавленную стоимость. Значит, величины γ_1 и γ_2 должны быть некоторыми положительными числами. В этом случае линии I и II будут параллельно смещаться, сужая область T .

В общем случае система неравенств (1)-(2) в n -мерном пространстве определяет допустимую область T , из которой можно выбрать оптимальное сочетание тарифов, исходя из некоторого критерия оптимальности. Например, это может быть минимум добавленной стоимости на единицу стоимости производимой продукции по всем отраслям, который следует максимизировать.

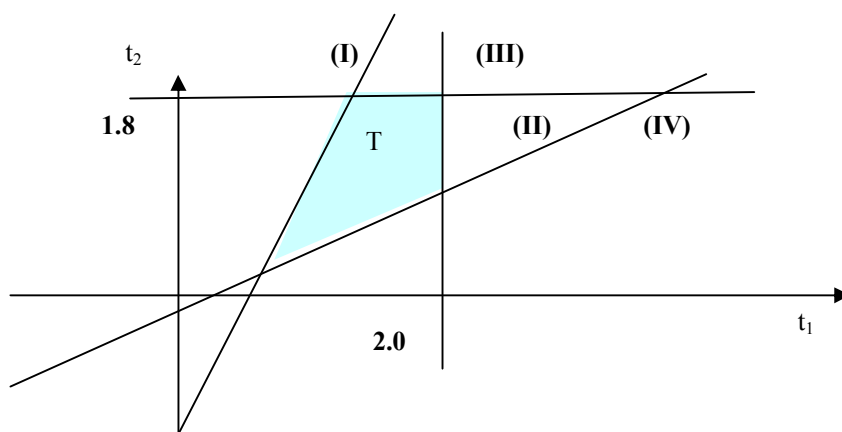


Рисунок 1 – Область допустимых тарифов

Для более детального выбора тарифов по отдельным товарам и группам товаров необходима таблица «ресурсы-использование». В этом случае условия (1) и (2) заменяются на условия (4) и (5) соответственно:

$$1 + t_j - \sum_{i=1}^m (1 + \tau_i) a_{ij} \geq \gamma_j, \quad j = 1, 2, \dots, n, \quad (4)$$

$$t_j \leq \bar{t}_j, \quad j = 1, 2, \dots, n; \quad \tau_i \leq \bar{\tau}_i, \quad i = 1, 2, \dots, m, \quad (5)$$

где τ_i - тариф на i -ю группу товаров, $\bar{\tau}_i$ - верхний предел для него, $i = 1, 2, \dots, m$.

Для проведения имитационных (сценарных) расчетов можно использовать макроэкономические модели, например, модель [5], которую дополним для учета влияния изменения тарифных ставок. Она основана на модели межотраслевого баланса, с включением зависимостей между компонентами ВВП и другими соотношениями. Приведем уравнения модели.

Пусть x_j - валовый выпуск отрасли j , $j = 1, 2, \dots, n$; y_j - совокупный конечный спрос на продукцию j -й отрасли;

$$x = (I + A)^{-1} y, \quad (6)$$

где $A = (a_{ij})$ - матрица прямых затрат, I - единичная матрица, $x = (x_1, x_2, \dots, x_n)$ - вектор валовых выпусков, $y = (y_1, y_2, \dots, y_n)$ - вектор конечного спроса; v_j - добавленная стоимость j -й отрасли,

$$v_j = (1 - \sum_{i=1}^n a_{ij}) x_j, \quad (7)$$

w_j - фонд заработной платы в j -й отрасли, ω_j - удельная заработная плата на единицу выпуска в j -й отрасли,

$$w_j = \omega_j * x_j; \quad (8)$$

soc_j - отчисления на социальное страхование в j -й отрасли, σ_j - удельные отчисления на социальное страхование в j -й отрасли,

$$soc_j = \sigma_j * x_j; \quad (9)$$

li_j - оплата труда в j -й отрасли,

$$li_j = w_j + soc_j; \quad (10)$$

d_j - амортизация в j -й отрасли, δ_j - доля амортизации в валовом выпуске отрасли j ,

$$d_j = \delta_j * x_j ; \quad (11)$$

mi_j - смешанные доходы в j -й отрасли, σi_j - доля смешанных доходов в j -й отрасли,

$$mi_j = \sigma i_j * x_j ; \quad (12)$$

vt_j - налог на добавленную стоимость в j -й отрасли, σvt_j - доля налога на добавленную стоимость в валовом выпуске в j -й отрасли,

$$vt_j = \sigma vt_j * x_j ; \quad (13)$$

a_j - акцизы на продукцию отрасли j , σa_j - доля акцизов в валовом выпуске отрасли j ,

$$a_j = \sigma a_j * x_j ; \quad (14)$$

z_j - импорт продукции конкурирующей с продукцией j -й отрасли, σz_j - коэффициент импортной зависимости j -й отрасли,

$$z_j = \sigma z_j * x_j ; \quad (15)$$

ot_j - прочие косвенные налоги в j -й отрасли, σot_j - доля прочих косвенных налогов в валовом выпуске j -й отрасли,

$$ot_j = \sigma ot_j * x_j ; \quad (16)$$

Π_j - чистая прибыль j -й отрасли,

$$\Pi_j = x_j - w_j - soc_j - d_j - mi_j - vt_j - a_j - ot_j - z_j ; \quad (17)$$

W - суммарные фонд заработной платы,

$$W = \sum_{j=1}^n w_j ; \quad (18)$$

SOC - суммарные отчисления на социальное страхование,

$$SOC = \sum_{j=1}^n soc_j ; \quad (19)$$

V - суммарная добавленная стоимость,

$$V = \sum_{j=1}^n v_j ; \quad (20)$$

OH - прочие доходы домохозяйств, σoh - доля прочих доходов домохозяйств,

$$OH = \sigma oh * (V - W) ; \quad (21)$$

HI - суммарный доход домохозяйств,

$$HI = W + SOC + OH ; \quad (22)$$

DPI - располагаемый доход домохозяйств, σit - фактическая средняя ставка подоходного налога,

$$DPI = HI * (1 - \sigma it) \quad (23)$$

$scash$ - прирост сбережений домохозяйств в форме тенговой наличности, $skzt$ - прирост сбережений домохозяйств в форме тенговых банковских вкладов и вложения в финансовые инструменты, $sfor$ - прирост сбережений домохозяйств в форме вложений в иностранную валюту, S - суммарный прирост сбережений домохозяйств,

$$S = scash + skzt + sfor \quad (24)$$

C - потребление домохозяйств,

$$C = DPI - S \quad (25)$$

D - суммарная амортизация,

$$D = \sum_{j=1}^n d_j \quad (26)$$

Π - суммарная прибыль,

$$\Pi = \sum_{j=1}^n \Pi_j \quad (27)$$

I - валовые зависимости в экономике,

$$I = \beta_1^{\wedge} * D + \beta_2^{\wedge} * \Pi \quad (28)$$

эконометрическая формула; GPD - валовой внутренний продукт, G - государственные закупки, X - экспорт, Z - импорт,

$$Z = \sum_{j=1}^n z_j ; \quad (29)$$

$$GDP = C + G + I + X - Z ; \quad (30)$$

c_j - продукция отрасли j , использованная на потребление домохозяйств, σc_j - доля продукции j -й отрасли в совокупном потреблении домохозяйств,

$$c_j = \sigma c_j * C ; \quad (31)$$

g_j - продукция отрасли j , использованная в государственном потреблении, σg_j - доля продукции j -й отрасли в совокупном потреблении государства,

$$g_j = \sigma g_j * G ; \quad (32)$$

inv_j - инвестиции в j -й отрасли, σinv_j - доля инвестиций в j -ю отрасль в валовых инвестициях в экономику,

$$inv_j = \sigma inv_j * I ; \quad (33)$$

ex_j - экспорт продукции j -й отрасли, σex_j - доля j -й отрасли в суммарном экспорте,

$$ex_j = \sigma ex_j * X ; \quad (34)$$

конечное потребление в j -й отрасли

$$y_j = c_j + inv_j + g_j + ex_j - z_j . \quad (35)$$

Уравнения (1)-(30) определяют модель. При заданных экзогенных переменных и параметрах модели решение этой системы уравнений определяет равновесие значения экзогенных переменных.

Целью настоящей статьи является исследование влияния тарифных ставок на экономику страны. Изменение ставок тарифной защиты должно вести к изменению равновесия в модели.

Пусть t_j - тарифная ставка на продукцию, конкурирующую с продукцией j -й отрасли. Стоимость импорта, очищенная от тарифных пошлин, равна

$$\frac{z_j}{1 + t_j} .$$

Тогда стоимость импорта с учетом тарифной ставки t'_j будет равной

$$\frac{1 + t'_j}{1 + t_j} z_j ,$$

т.е. стоимость единицы импорта возрастет в $(1 + t'_j)/(1 + t_j)$ раз. Соответственно изменяется чистая прибыль j -й отрасли:

$$\Pi_j = x_j - w_j - soc_j - d_j - mi_j - vt_j - a_j - ot_j - \frac{1 + t'_j}{1 + t_j} z_j \quad (36)$$

В модели (6)-(35) уравнения (17) следует заменить на уравнение (36). При сохранении неизменным тарифа, т.е. при $t'_j = t_j$ уравнение (36) совпадает с уравнением (17). Изменение тарифа t_j ведет к изменению добавленной стоимости в j-й отрасли, что, в свою очередь, оказывает влияние на инвестиции и общее равновесие.

Путем проведения сценарных расчетов или решения соответствующих оптимизационных задач с ограничениями (1)-(2) или (4)-(5) на ставки таможенной пошлины можно определить наиболее эффективные уровни ставок защиты отечественных товаропроизводителей.

Литература

1. Сагадиев К.А. С широко открытыми глазами. Вступление в ВТО: игра на время (Интервью) //Экспресс-К. №51 (15709) от 19 марта 2005 года.
2. Байзаков С.Б. Об экономических принципах и путях преодоления «субъективизма» в методах оценки глобальной конкурентноспособности / ЭФИ: Экономика. Финансы. Исследования № 3. - 2001. – С.55-66.
3. Уразаева А. Оценка последствий изменений ставок таможенной пошлины для экономики РК //Материалы международной научно-практич. конференции «Всесторонняя ускоренная модернизация экономики Казахстана и Средней Азии: современность и перспективы». – Алматы, 2007. – С. 331-336.
4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 216 с.
5. Меньшиков С.М. Экономика России: практические и теоретические вопросы перехода к рынку. – М.: Международные отношения, 1996. – 365 с.

Салааралық моделіне сүйенген тиімді кеден тарифті таңдау жолы ұсынылады.

Based on the input-output model the way of effective customs choosing is proposed.

А.И. Атчабарова

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АУДИТА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общеизвестно, что понятия «аудит», «аудитор», «аудиторская организация» вошли в международный язык бизнеса более ста лет назад. Как показывает изучение истории из авторитетных источников, самые первые требования об обязательных аудиторских проверках финансовой деятельности были изложены в законе о британских компаниях, принятом ещё в 1862 году. При планово-распределительной экономике предприятия не имели практически никакой финансово-экономической самостоятельности и в таких структурах, естественно, не нуждались.

На сегодня аудит - неотъемлемая часть рыночной экономики, представляющая собой «независимое мнение о финансовой отчетности, ее соответствие законодательству страны».

В настоящее время аудит занял прочное место в рыночной структуре РК и стал реальным инструментом обеспечения прозрачности экономики, объективности и достоверности финансовой отчетности, борьбы с коррупцией и нарушениями законности.

В статье 4 Закона Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» говорится, что аудит представляет собой проверку финансовой отчетности (далее - аудит) юридических лиц