

– создается система мотивации персонала, нацеленная на повышение доходности операций и сокращение затрат банка.

В процессе управления финансовыми и нефинансовыми рисками:

– проводится оценка уровня рисков на основе исторических данных для объектов финансового учета банка;

– осуществляется прогнозирование уровня банковских рисков в разрезе АИСУУ;

– проводятся распределения капитала и построение системы лимитов для отдельных операций и портфелей финансовых инструментов;

– организуется мониторинг уровня рисков в режиме реального времени и пересмотр ограничений на принятие рисков (лимитов) при существенных изменениях совокупного уровня риска банка;

– осуществляется контроль соблюдения лимитов при проведении операций СБЕ.

Таким образом, планирование должно стать основой согласования стратегических и текущих решений, принимаемых в процессе управления банком и консолидирующей основой реализации всех функций управленческого учета в банках,

ЛИТЕРАТУРА

1. Аверчев И. Управленческий учет и отчетность. М.Вершина,2007.- С.425
2. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка. М.: ООО «ДеКА», 1998. – С.166,167.
3. Каплан Р., Нортон Д. Стратегические карты. М. ЮНИТИ, 2005. – С.128

УДК 338.48.(5к): 796.5

Нургалиева Алмагуль Шаймуратовна - к.э.н, доцент (Кокшетау, КГУ)

МУЛЬТИПЛИКАТИВНЫЙ ЭФФЕКТ ТУРИЗМА РЕГИОНА

Один из важнейших туристских мультипликаторов – мультипликатор дохода, т.е. воздействия туризма на национальный бюджет. Его ценность заключается в том, что данная информация используется в качестве прогноза роста валового внутреннего продукта (ВВП). При расчете этого мультипликатора следует использовать принцип «чистого экономического вклада», т.е. разницу валовых экономических выгод и валовых экономических издержек туризма.

Вклад туристской отрасли в производство ВВП зависит от множества ранее перечисленных факторов и составляет в различных странах разную величину: от 4 % в Великобритании до 20% в странах Карибского региона. По данным Х. Рютгера, прямой экономический вклад туризма в валовой внутренний продукт Швейцарии составляет 5,6 %, а косвенный – за счет мультипликативного эффекта туризма – 2,6 %. Суммарный вклад туристской отрасли в ВВП Швейцарии (8,2%) совпадает с вкладом в банковском деле (тоже 8,2%) [1]. В Казахстане вклад туризма в ВВП в 2008 году составил около 2%, а вклад туризма в общей структуре платных услуг населения страны составил около 1,5%.

Важным показателем косвенного влияния туризма является налоговый мультипликатор. Сравнительная оценка такого показателя по странам была бы некорректной, ибо в каждой стране существует своя система прямых, косвенных и корпоративных налогов. По данным Всемирного Совета по туризму и путешествиям, налоги, получаемые от туризма, составляют от 130 млрд. долл. в США до 4 млрд.долл. – в Норвегии [2].

Динамика налоговых поступлений от туризма в целом по миру (данные ЮНВТО) изменяется высокими темпами. Если в 1993 году такие поступления оценивались в сумме 302 млрд.долл, в 2005 г.- 634 млрд.долл, то прогноз налоговых поступлений к 2011 – более 900 млрд. долл.

С целью оценки косвенного влияния туризма за счет мультипликативного эффекта на республиканском уровне был проведен расчет. К исходным данным для расчета относятся:

- базовый расчетный период – 2009 год;
- прогноз косвенного влияния на перспективу 2010-2012 гг.;
- структура годового туристского потока в Республике Казахстан за принятый базовый период;
- структура въезда иностранных граждан по странам (табл.1);
- структура въезда-выезда по годам (прогноз) (табл.2);
- расходы одного туриста и экскурсанта в год (по видам расходов), в том числе расходы, попадающие в экономику Акмолинской области, представлены в таблицах 2 и 3;
- прогноз прямого макроэкономического и косвенного мультипликативного влияния туризма на перспективу: 2010 – 2012 годы;
- темпы роста расходов всех категорий – 7 % в год;
- темпы роста налоговых поступлений от туризма – 3-4 % в год;
- в расчете учитываются только расходы туристов, связанные с пребыванием на территории ЩБКЗ и исключаются из оборота расходы, реализуемые туристом на остальной части Республики Казахстан;
- ряд используемых в расчете показателей приняты на основании экспертного опроса руководителей туристских предприятий, специалистов и научных работников в области туризма;
- некоторые макроэкономические показатели скорректированы на основании обследования туристских фирм, проведенного в 2007 году Госкомстатом РК;
- в последующих расчетах мультипликативного воздействия туризма принято предположение равновесного спроса-предложения;
- вероятность ошибки макроэкономического и мультипликативного влияния туризма на экономику региона определяется точностью использованных статистических и экспертных данных и не превышает уровня 5%.

Таблица 1

Структура въезда иностранных граждан по странам в Республику Казахстан

Страна	Общее число въехавших, тыс.чел.	В процентах
Германия	84534	26,14
США	25346	7,84
Франция	4712	1,46
Италия	8462	2,62
Турция	58034	17,95
Южная Корея	10412	3,22
Великобритания	19659	6,08
Япония	3171	0,98
Израиль	4737	1,46

Испания	1307	0,40
Нидерланды	6576	2,03
Китай	85696	26,50
Швейцария	1580	0,49
Финляндия	982	0,30
Швеция	988	0,30
Греция	1364	0,42
Бельгия	1399	0,43
Канада	4440	1,37
Итого	323399	100

По данным таблицы 1 можно отметить наибольшее количество въехавших иностранных граждан с Китая (26,50 %), Германии (26,14 %), Турции (17,95 %), США (7,84 %), наименьшее количество – Финляндия (0,30 %), Швеция (0,30%), Греция (0,42 %), Бельгия (0,43 %), Швейцария (0,49 %)

Структура расходов одного туриста прибывающего в Акмолинскую область (долл.), в частности в Щучинско - Боровскую зону.

Таблица 2

Структура расходов одного туриста ЩБКЗ (долл.)

Статьи расходов	Въезд из дальнего зарубежья		Въезд из стран СНГ		Въезд из регионов Казахстана	
	Расходы	Налог	Расходы	Налог	Расходы	Налог
Расходы на территории места постоянного проживания, предшествующие туристской поездке						
1. Покупка комплексного тура, включающего в себя:	260	14	175	6	120	5,5
- оплату средств размещения;	130	8	80	3	60	21
- транспортное обслуживание;	15	1	15	0,5	15	0,5
- услуги развлечения и досуга;	25	1	25	1	10	1
- экскурсионное и культурно-массовое обслуживание;	50	2	30	1	20	-
- услуги принимающей фирмы.	40	2	25	0,5	15	1

ҚазККА Хабаршысы № 2 (63), 2010

Статьи расходов	Въезд из дальнего зарубежья		Въезд из стран СНГ		Въезд из регионов Казахстана	
2. Расходы туристов в месте их пребывания:	300	12	70	3	30	1,5
- транспортное обслуживание;	20	1	-	-	-	-
- питание;	100	4	30	1,5	10	0,5
- проведение досуга;	100	4	10	0,5	10	0,5
- экскурсионное и культурно-массовое обслуживание;	-	-	-	-	10	0,5
- бытовые услуги;	50	2	10	0,5	-	-
- иные расходы;	30	1,5	10	0,5	-	-
- прочие платежи и сборы.	-	5	-	-	-	-
3. Всего расходов, попадающих в экономику города	560	31	245	9	150	7
4. Число туристов в год (тыс.чел.)	0, 878		1, 000		58,101	
5. Суммарные поступления в экономику города (тыс.долл)	491,68	27,22	245	9	8715, 15	406,7

Расходы туристов, предшествующие туристской поездке, генерируют развитие экономики региона – места их постоянного проживания и, частично, региона их временного пребывания. Расходы туристов, реализуемые в туристской поездке, стимулируют развитие экономики региона временного пребывания [3]. К расходам туристов, оказывающих мультипликативное воздействие туризма на сферу торговли и прочих услуг также можно отнести: услуги отправляющей фирмы, покупка вещей, связанных с туристской поездкой, покупка экскурсионных туров. Но в связи с отсутствием достоверных данных они не включены в таблицы 2, 3. В структуру затрат не включены расходы на доставку туристов к цели путешествия различными видами транспорта (воздушным, железнодорожным, водным и т.д.), а под транспортным обслуживанием имеется в виду экскурсионное обслуживание и трансферы автотранспортными средствами (автомобиль, автобус). В таблицах 4 и 5 под определением «налог» понимается совокупность налогов, платежей, сборов и обязательных отчислений в бюджет города.

Таблица 3

Структура расходов экскурсантов и выезжающих туристов, в том числе попадающих в денежный оборот ЩБКЗ (долл)

Статьи расходов	Экскурсанты		Выезжающие из ЩБКЗ туристы	
	Расходы	Налог	Расходы	Налог
1. Покупка товаров для поездки	-	-	50	2

ҚазККА Хабаршысы № 2 (63), 2010

2. Расходы в месте пребывания, в том числе:	14	0,5	-	-
- транспортное обслуживание;	2		-	-
- питание;	5		-	-
- проведение досуга;	-		-	-
-экскурсионное и культурно-массовое обслуживание;	5		-	-
- бытовые услуги;	2		-	-
- иные расходы	-		-	-
3. Всего расходов, попадающих в экономику города	14	0,5	50	2
4. Число экскурсантов и выезжающих туристов в год, тыс.чел	16, 910		0,823	
5. Суммарные поступления в экономику региона (тыс. долл)	236, 74	8,455	41, 15	1,65

На основании таблиц 2 и 3 исчислим суммарные расходы туристов и экскурсантов (таблица 4), а также совокупные поступления от налогов, платежей, сборов и обязательных отчислений в бюджет города (таблица 5).

Таблица 4

Суммарные расходы всех категорий туристов и экскурсантов, долл.

Среднестатистические расходы, долл	Туристы, выезжающие из дальнего зарубежья	Туристы, выезжающие из СНГ	Туристы, выезжающие из регионов Казахстана	Прибывающих экскурсантов и выезжающих туристов из РК
	560	245	41,15	14 и 50
Всего расходов по данным категориям туристов и экскурсантов - 910,15 долл/чел				

Таблица 5

Налоговые поступления от туристов и экскурсантов

Налоговые поступления от туристов и экскурсантов			
Туристов, выезжающих из			Прибывающих экскурсантов и выезжающих туристов из РК
Дальнего зарубежья	СНГ	Регионов РК	
27,22	9	406,7	8,455 и 1,65
Всего налоговых поступлений от данных категорий туристов и экскурсантов 453,025 тыс. долл.			

При суммарных поступлениях от туристов и экскурсантов, попадающих в экономику города около 1 млн. долл. (таблицы 4 и 5) – прямые налоговые поступления, попадающие в бюджет, составляют всего лишь 453,025 тыс.долл.

Такой большой разрыв между поступлениями от туристов, попадающих в экономический оборот, и прямыми поступлениями в бюджет в виде налогов, платежей, сборов и обязательных отчислений свидетельствуют о следующем:

- дорогостоящие туристско-рекреационные ресурсы Щучинско-Боровской курортной зоны оцениваются властями региона неадекватно их аттрактивности и затратам на содержание и воспроизводство;

- высокие общие поступления от туризма, попадающие в экономический оборот ЩБКЗ и весьма низкие реальные поступления в бюджет Щучинского района в виде налогов, - не способствуют развитию экономики региона в целом, и в том числе не стимулируют развитие туристской инфраструктуры аналогичными темпами;

- прогнозируемые налоговые поступления, даже с учетом льготного налогообложения доходов от туристской деятельности и признанием туризма приоритетным направлением экономики, не отвечают бездотационной концепции развития туризма и могут быть приняты только на первоначальном этапе как требуемый минимум для формирования высокого туристского имиджа столицы с последующим ростом.

По оценкам отечественных экспертов, возможный валовой ежегодный доход от туризма в РК достигает примерно 47318,16 млн. тенге, в том числе в Акмолинской области, реализуя четверть туристского оборота Республики Казахстан может получать ежегодно 11,8 млрд. тенге.

Применяя принцип налогообложения малого предпринимательства (почти 80 % туристских организаций Акмолинской области отвечают статусу малого предприятия), или работу их по системе единого налога на добавленную стоимость по ставке 13%, - получим базовый объем налоговых поступлений – около 1,53 млрд. тенге. Если общая сумма налоговых поступлений от туризма распределяется между республиканским бюджетом и бюджетом Акмолинской области поровну, т.е. в соотношении 50% и 50%, соответственно, то сумма от совокупных налоговых поступлений от туризма, остающаяся в бюджете региона, должна составлять не менее 0,77 млрд. тенге ежегодно.

Целесообразно, исходя из данных оценок, разработать прогноз макроэкономического и мультипликативного воздействия туризма на экономику региона по трем возможным вариантам:

- пессимистический, исходя из рассчитанного выше базового значения доходов от туризма;

- оптимистический – при 20-ти процентном уровне роста;

- промежуточный – при 10-процентном уровне роста.

Тогда вероятный прямой экономический вклад от туризма в экономику региона может составить соответственно по вариантам: 0,77; 0,92 и 0,84 млрд. тенге.

На основании исходных данных и принятых допущений предоставляется возможным рассчитать величину косвенного воздействия туризма на экономику Казахстана (мультипликативный эффект туризма).

Учитывая динамику оборота туристских расходов в рамках туристского мультипликатора, выполним расчет косвенного влияния туризма в обобщенном виде:

$$K = 1 + r + r : 2 + r : 3 + \dots + r : n;$$
$$Y = I / (1 - МСП);$$
$$K = I / (1 - МСП).$$

При применении таких моделей расчета предполагается наличие равновесного спроса-потребления в системе экономического оборота РК и неизменного параметра инвестиций за принятый период.

Под инвестициями в экономику Казахстана будем подразумевать совокупные расходы туристов и экскурсантов ($I = 910,15$ долл.). На заданном расчетном периоде (2008г.) такие расходы туристов принимались неизменными, как и маржинальная склонность к потреблению (МСП).

Таблица 6

Уровень доходов и расходов, 2010-2012 г.г.

Год	Уровень доходов	Уровень расходов
2010	9777,4	12322,2
2011	26515,8	27260,0
2012	35026,2	38106,9

Таблица 7

Маржинальная склонность к потреблению, 2010-2012 г.г.

Год	Маржинальная склонность к потреблению
2010	126,03
2011	102,8
2012	108,8

Среднестатистическая маржинальная склонность к потреблению за данный период равнялась 108,8% и растет в последние годы.

Используя приведенные модели расчета, получим

$$K = I / (1 - \text{МСП}) = I / (1 - 0,1088) = 910,15 / 0,8912 = 1,15$$

По формуле для расчета параметров геометрической прогрессии

$$K = 1 + r + r : 2 + r : 3 + \dots + r : n$$

определим число оборотов туристских расходов в экономике РК и величину прироста дохода на каждом обороте:

$$K = 1 \cdot 910,15 + 0,1088 : 2 \cdot 910,15 + 0,1088 : 3 \cdot 910,15 + 0,1088 : 4 \cdot 910,15 + 0,1088 : 5 \cdot 910,15 + 0,1088 : 6 \cdot 910,15 + 0,1088 : 7 \cdot 910,15 + 0,1088 : 8 \cdot 910,15 + 0,1088 : 9 \cdot 910,15 + \dots + 0,1088 : n \cdot 910,15;$$

$$K = 910,15 + 0,0544 \cdot 910,15 + 0,0362 \cdot 910,15 + 0,0272 \cdot 910,15 + 0,0217 \cdot 910,15 + 0,0181 \cdot 910,15 + 0,0155 \cdot 910,15 + 0,0136 \cdot 910,15 + 0,01208 \cdot 910,15 + \dots = 1221.$$

В конкретном случае при коэффициенте мультипликации $K = 1,221$ расходы в РК каждого туриста и экскурсанта в размере 910,15 долл. в год генерируют дополнительный доход в экономике региона в размере 1221 долл., совершая при этом более 20 оборотов (транзакций).

Полученная величина обобщенного туристского мультипликатора не отражает ряд факторов, влияющих на него в сторону уменьшения.

Корректирующими (уточняющими) факторами в данной модели являются:

- категории и виды туризма;
- специфика предприятий, для которых генерируется дополнительный доход;
- доля расходов туристов и экскурсантов в общих расходах;
- доля прямых и косвенных доходов, генерируемых единицей туристских расходов;
- доля расходов местных жителей в рамках каждого предприятия, в общих потребительских расходах;
- специфика экономики региона и его инвестиционная привлекательность и др.

Существующая система национальных счетов и возможности отечественной туристской статистики не позволяют в настоящее время определить данные параметры с достаточной точностью. Тогда как за рубежом, в частности в Испании созданы научно-исследовательские институты, которые занимаются вопросами изучения, прогнозирования и развития туризма в стране на основе разработки модели устойчивого развития туризма.

Выводы:

На основании исходных данных и принятых допущений предоставляется возможным рассчитать величину косвенного воздействия туризма на экономику Казахстана и получить мультипликативный эффект туризма.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ruetter H. Wirtschaftsfaktor Tourismus. In: Volkswirtschaftin der Schweiz. Bern, 2001.
2. Квартально В.А. Туризм. М., Финансы и статистика, 2000.
3. Гуляев В.Г. Туризм: экономика и социальное развитие. М., Финансы и статистика, 2003.

ОӘК 338.242:338.45 (574)

Габдулина Айгүл Сабитқызы – э.ғ.к., доцент (Қостанай, ҚИПУ)

**ТЕХНИКАЛЫҚ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУЫ: ӘЛЕМДІК
ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ ЖӘНЕ ЗАҢДЫЛЫҚТАРЫ**

Қазақстанның ғылыми-техникалық дамуы келешегінің негізделген бағасы жаһандану процесінің өсуін үнемі қарқындалумен байланысты әлемдік тенденцияларын ескермеу мүмкін емес. Ғылыми жетістіктер және озат технологиялар экономикалық, саяси, әлеуметтік мәдени, экологиялық және басқа да салаларда халықаралық интеграция үшін негізін құрайды. Сол уақытта әлемдік ғылыми-инновациялық кешеннің пайда болуы мен қалыптасуына қазақстандық тәжірибеде сөзсіз болатын өзіне тән өзіндік заңдылықтары бар.

Ғылыми-техникалық ортадағы қазіргі заманғы жаһандану процестерін сипаттай келе, аспектілер қатарын белгілеуге болады. Бәрінен бұрын бұл тенденциялар әзірлеме және зерттеулердің бағыттылығы мазмұнында тікелей бейнесін табады. Алдымен өзінің мәні бойынша интернационалды болған күрделі ғылым, мемлекетаралық тосқауылдарды түпкілікті жеңеді және әлемдік дамуды болжаудың, танудың жалпы адамзаттық құралы болады. Жер шарының орман және топырақ ресурстары, әлемдік ауа бассейні, Әлемдік мұхит, халықаралық және тәртіп аралық тәсілдер, жаһандану мәселелері бойынша және т.б. зерттеулер үлкен орын алады. Қолданбалы ғылым және әзірлемелер саласында ел және әлем аймақтарының әр түрлі өндірістік және әлеуметтік жүйелеріне біріктіруші технологиялар; халықаралық көлемдегі өткізудің келешектегі нарығы бар технологиялар; жалпы әлемдік қолданыстағы технологиялар (ұлттық өзгешелігіне кейінгі адаптациямен) құруға бағдар айқын көрінеді. Мысал ретінде ақпараттық және телекоммуникациялық технологияларды, сонымен бірге экономикада, ғылымда, білімде, мәдениетте, бос уақытты ұйымдастыруда қолданылатын және әлем елдерінің барлығын дерлік қамтитын жаһандық желі Интернетті алуға болады.

Жетекші елдерді басым ретінде қарастыратын әлемдік деңгейдегі критикалық технологиялар спектрі біртіндеп қалыптасып келеді. Осындайларға бірінші кезекте ақпараттық-коммуникациялық технологиялар, алдын-ала берілген құралдармен жаңа материалдарды алу, биотехнологиялар жатады. Дүниежүзінде бірінші дәрежелі маңызды