

Текущее состояние рынка труда в Казахстане характеризуется активной государственной поддержкой, относительно высоким уровнем занятости и довольно низким уровнем безработицы. В то же время наблюдаются негативные тенденции в формировании спроса и предложения на рабочую силу. Таким образом, в условиях оттока экономически активного населения из села в город давление на городской рынок труда и трансформация сельского общества усиливается. Несмотря на то, что уровень безработицы среди молодежи снижается, наблюдается несоответствие полученного образования требованиям рынка труда.

Более того, занятость в неформальном секторе остается одним из препятствий на пути социально-экономического развития. Большинство видов деятельности в неформальном секторе характеризуются низкой производительностью и неадекватным уровнем доходов. Кроме того, остается значительное количество самозанятых, особенно в южных регионах республики, что приводит к увеличению экономической нагрузки на государство.

Характеризуя особенности внешней миграции, следует отметить значительный отток населения за границу, что создает значительные перекосы на региональных рынках труда. Под влиянием экономических факторов усиление внутренних миграционных потоков рабочей силы вызывает региональную дифференциацию рынка труда. В то же время, эти негативные тенденции смягчаются за счет реализации государственных мер по обеспечению занятости. Программы занятости населения основаны на стратегических планах развития государства и в значительной степени учитывают особенности современного развития.

Меры по снижению безработицы, в том числе среди молодежи, поддерживают развитие малых и средних предприятий с целью сохранения новых рабочих мест, организуют эффективную систему профессионального обучения и переподготовки безработных с учетом потребностей рынка труда, создание рабочих мест.

Литература:

1. www.stat.gov.kz Комитет по статистике РК
2. Петренко Е.С., Притворова Т.П., Спанова Б.К. Профилирование безработных при оказании услуг содействия занятости населения: мировой опыт и модель для Казахстана // Экономика труда. – 2019. – № 1. – с. 357-376
3. 23. Хишаева Ж.Т. Состояние рынка труда в Казахстане и развитие само занятости населения // Экономика Центральной Азии. – 2020. – Том 4. – № 2. – doi: 10.18334/asia.4.2.110284

Кулькеев Р.Т., Карагандинский университет Казпотребсоюза, Факультет финансов, логистики и цифровых технологий, гр. Ф-42, студент
(Научный руководитель – к.э.н., доцент Калкабаева Г.М.)

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ РК НА ОСНОВЕ РАСЧЕТА ИНТЕГРАЛЬНОГО ПОКАЗАТЕЛЯ

Для углубления исследования банковского кредитования необходимо проанализировать эффективность кредитной деятельности казахстанских банков и их потенциал в развитии кредитных отношений. В основу аналитического исследования была взята методика расчета интегрального показателя с помощью метода многомерной средней по формуле средней геометрической по индексам оценки характеристик деятельности банка, предложенной в работах [1, с. 121; 2, с. 52-70], с некоторыми изменениями и дополнениями.

Оценку эффективности банковского кредитования можно осуществить по трем группам показателей: I группа – показатели, характеризующие кредитный потенциал банков второго уровня Республики Казахстан, II группа – показатели, характеризующие результативность кредитных операций банка, III группа – показатели, характеризующие состояние возвратности банковских кредитов (таблица 1).

Таблица 1 - Показатели, характеризующие эффективность кредитной деятельности коммерческих банков

Наименование показателя	Формула расчета	Характеристика показателей
Показатели, характеризующие кредитный потенциал коммерческих банков		
индекс объема ссудного портфеля банка	$I_{Vc} = \frac{V_{c1}}{V_{c0}}$	V_{c1} – объем ссудного портфеля банка в отчетном периоде; V_{c0} - объем ссудного портфеля банка в базисном периоде
индекс доли ссудного портфеля в активах банка	$I_{Sa} = \frac{S_{a1}}{S_{a0}}$	S_{a1} – доля ссудного портфеля в активах банка в отчетном периоде; S_{a0} – доля ссудного портфеля в активах банка в базисном периоде
индекс соотношения ссудного портфеля и объема привлеченных депозитов банка	$I_{Cd} = \frac{C_{d1}}{C_{d0}}$	C_{d1} – соотношение ссудного портфеля и объема привлеченных депозитов банка в отчетном периоде; C_{d0} – соотношение ссудного портфеля и объема привлеченных депозитов банка в базисном периоде
индекс соотношения ссудного портфеля и величины собственного капитала банка	$I_{Ck} = \frac{C_{k1}}{C_{k0}}$	C_{k1} – соотношение между ссудным портфелем и величиной собственного капитала банка в отчетном периоде; C_{k0} – соотношение между ссудным портфелем и величиной собственного капитала банка в базисном периоде
Показатели, характеризующие результативность кредитных операций коммерческих банков		
индекс доли кредитного рынка, занимаемой банком	$I_{Sm} = \frac{S_{m1}}{S_{m0}}$	S_{m1} – доля ссудного портфеля банка в совокупном ссудном портфеле банковского сектора за отчетный период; S_{m0} - доля ссудного портфеля банка в совокупном ссудном портфеле банковского сектора в базисном периоде
индекс процентной маржи банка	$I_{Im} = \frac{C_{m1}}{C_{m0}}$	C_{m1} – процентная маржа банка за отчетный период; C_{m0} – процентная маржа банка за базисный период
индекс доходности кредитных операций банка	$I_{Pc} = \frac{P_{c1}}{P_{c0}}$	P_{c1} – доходность кредитных операций банка в отчетном периоде; P_{c0} – доходность кредитных операций банка в базисном периоде
индекса соотношения доходов, связанных с получением вознаграждения, и расходов, связанных с выплатой вознаграждения	$I_{Pe} = \frac{P_{e1}}{P_{e0}}$	P_{e1} – соотношение доходов банка, связанных с получением вознаграждения, и расходов, связанных с выплатой вознаграждения, в отчетном периоде; P_{e0} – соотношение доходов банка, связанных с получением вознаграждения, и расходов, связанных с выплатой вознаграждения, в базисном периоде
Показатели, характеризующие состояние возвратности банковских кредитов		
индекс доли просроченной задолженности в ссудном портфеле банка	$I_{Nc} = \frac{N_{c1}}{N_{c0}}$	N_{c1} – доля просроченной задолженности в ссудном портфеле банка за отчетный период; N_{c0} - доля просроченной задолженности в ссудном портфеле банка в базисном периоде
индекс доли просроченной задолженности в общем	$I_{Na} = \frac{N_{a1}}{N_{a0}}$	N_{a1} – доля просроченной задолженности в общем объеме активов банка за отчетный период; N_{a0} – доля

объеме активов банка		просроченной задолженности в общем объеме активов банка за базисный период
индекс доли кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней в ссудном портфеле банка	$I_{Ni} = \frac{N_{i1}}{N_{i0}}$	N_{i1} – доля кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней в ссудном портфеле банка в отчетном периоде; N_{i0} – доля кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней в ссудном портфеле банка в базисном периоде
Примечание: составлено на основе источника [1, с. 121]		

Временными рамками исследования явились 2018 и 2019 гг., в качестве показателей отчетного периода были взяты показатели на конец 2018 года, а в качестве показателей базисного периода – показатели на конец 2019 года. Был проведен анализ эффективности кредитной деятельности банков АО «Народный банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк» (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели кредитного потенциала АО «Народный банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк»

Показатели	АО «Народный банк Казахстана»			ДБ АО «Сбербанк»		
	2019г	2018г	Изм-е	2019г	2018г	Изм-е
Индекс объема ссудного портфеля банка	1,07	1,09	- 0,02	1,15	1,09	-0,06
Индекс доли ссудного портфеля в активах банка	0,41	0,39	+0,02	0,58	0,59	-0,01
Индекс соотношения ссудного портфеля и депозитных ресурсов банка	0,59	0,53	+0,06	0,78	0,76	+0,02
Индекс соотношения ссудного портфеля и собственного капитала банка	2,87	3,27	-0,40	5,97	7,01	-1,04
Примечание – рассчитано автором на основе данных [3, 4]						

У анализируемых банков наблюдается значение индекса объема ссудного портфеля выше 1, что положительным показателем развития кредитной деятельности. За анализируемый период у банков наблюдается снижение индекса соотношения ссудного портфеля и собственного капитала. Причинами данной тенденции явились увеличение величины собственного капитала АО «Народный банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк».

Аналогичным способом были рассчитаны показатели, характеризующие результативность кредитных операций банков второго уровня РК, и показатели, характеризующие состояние возвратности банковских кредитов. Затем были рассчитаны сводный индекс кредитного потенциала банка (формула (1)), индекс результативности кредитных операций (формула (2)) и индекс проблемности банковских кредитов (формула (3)):

$$I_{Cp} = \sqrt[4]{I_{Vc} \cdot I_{Sa} \cdot I_{Cd} \cdot I_{Ck}} \quad (1)$$

$$I_{Ec} = \sqrt[4]{I_{Sm} \cdot I_{Im} \cdot I_{Pc} \cdot I_{Pe}} \quad (2)$$

$$I_R = \sqrt[3]{I_{Nc} \cdot I_{Na} \cdot I_{Ni}} \quad (3)$$

При этом на основе полученных значений интегральных индексов по анализируемым банкам второго уровня РК был рассчитан сводный индекс кредитного потенциала, представленный в таблице 3.

Таблица 3 – Интегральные индексы АО «Народный банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк»

Показатели	АО «Народный банк Казахстана»			ДБ АО «Сбербанк»		
	2019г.	2018г.	Изм-е	2019г.	2018г.	Изм-е
Индекс кредитного потенциала банка	0,92	0,93	-0,01	1,33	1,36	-0,03
Индекс результативности кредитных операций банка	1,01	0,91	+0,1	1,02	0,98	+0,04
Индекс проблемности кредитов банка	0,92	0,82	+0,1	0,98	2,78	-1,8
Примечание – рассчитано автором						

В соответствии с данными таблицы 3, значения сводного индекса кредитного потенциала анализируемых банков в основном около 1. Это свидетельствует о достаточном кредитном потенциале анализируемых банков.

Таким образом, рассчитанные интегральные индексы АО «Народный банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк» дают возможность проведения сравнительного анализа их кредитной деятельности, нивелируя различия в масштабах банковского бизнеса.

Литература:

1. Кутищева Е.В. Индикаторы оценки результативности мероприятий по совершенствованию банковского кредитования в регионе. //Наука и Мир. – 2015. – Т.2. - №6(22). – С. 121-125.
2. Kalkabayeva G.M. Bank crediting of the economy of Kazakhstan: issues of the theory and practice.- Караганда: «I-tip» Printing house, 2017. – 110 p.
3. Годовой отчет АО «Халык банк». - https://halykbank.kz/storage/app/media/Investoram/HB_AR_2019_RU_29.05.pdf
4. Годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» Казахстана. - <https://www.sberbank.kz/uploads/147/files/GgR8uCF5.pdf>

Коваленко Г. В., Карагандинский университет Казпотребсоюза, факультет финансов, логистики и цифровых технологий, гр. УА-13П
(Научный руководитель – д. э. н., профессор Березюк В. И.)

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ СУБЪЕКТА

Современные условия ведения бизнеса в большей степени характеризуются своей неопределенностью и нестабильностью, но 2020 год это в очередной раз подтвердил, так как большинство компаний были не готовы к таким последствиям и к сожалению, некоторые из них не успели приспособиться к сложившейся ситуации и оказались банкротами. К сожалению, данный опыт позволил понять другим компаниям насколько важна система управления и оптимизации денежных потоков предприятия, так как эта система позволяет компенсировать неравномерность поступления денежных средств и дает возможность оперативно ими распоряжаться.

По мнению профессора Н. Ф. Самсонова управлением денежными потоками компании считается акт балансирования доходов бизнеса с его расходами. Система управления денежными потоками выстраивает стратегию использования денежных средств таким образом, чтобы компания имела положительным денежный поток в любой период времени. Некоторые владельцы бизнеса могут путать такое понятие как система управления прибылью компании с системой управления денежными потоками, это суждение ошибочно. Потому как денежным потоком считается движение денежных средств на счетах компании, а прибылью считаются те средств, что остались от доходов после вычета всех расходов. Компания может считаться прибыльной и при этом не иметь достаточного потока денежных средств, что в долгосрочной перспективе может привести к финансовой неустойчивости. Именно поэтому компаниям стоит организовать систему управления денежными потоками чтобы обеспечить свою финансовую устойчивость и платежеспособность [1].

Оптимизация денежных потоков и внедрение системы управления ими в компаниях имеет значения по следующим нижеприведенным причинам: