

ВЕСТНИК ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ



МАРТ

2014

Издаётся с августа 1999 года

Учредитель:

Приднестровский республиканский банк

Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание/

Гл. ред.: Зам.председателя ПРБ Степанов В.И.; ПРБ [УМАиРДО] – Тирасполь, ПРБ, 2014 – №3 – 100 экз.

Адрес редакции:

MD-3300, г. Тирасполь, ул. 25 Октября, 71, ПРБ,

Управление макроэкономического анализа и регулирования денежного обращения

тел.: +(373-533) 5-98-11, факс +(373-533) 5-99-07

e-mail: info@cbpmr.net, m.melnik@cbpmr.net, umais00915@cbpmr.net

website: www.cbpmr.net

При подготовке аналитических материалов использовались официальные данные
Государственной службы статистики ПМР, Министерства экономического развития ПМР,
Государственного таможенного комитета ПМР и Министерства финансов ПМР

В некоторых случаях незначительные расхождения между показателями объясняются округлением данных

При перепечатке материалов ссылка на «Вестник Приднестровского республиканского банка» обязательна

© Приднестровский республиканский банк,
Управление макроэкономического анализа
и регулирования денежного обращения, 2014

Кратко о главном...

В марте текущего года глобальная нестабильность продолжала нарастать. Лихорадило мировые фондовые биржи, а также валютные рынки отдельных стран. В первую очередь, это было связано с эскалацией напряжённости на Украине и разными подходами ведущих мировых держав к разрешению сложившегося в этой стране кризиса. Российская Федерация, несмотря на угрозы о введении в отношении неё санкций со стороны США и Евросоюза, сделала исторический шаг и признала состоявшийся в Крыму референдум, тем самым чётко продемонстрировав намерение защищать права соотечественников в любой точке мира.

Этот сигнал отметили и в Приднестровье, которое даже в нынешних непростых условиях, гранича с государствами, идущими по пути расширения евроинтеграции, последовательно реализует свой проевразийский вектор развития. Этот путь не может быть гладким, но он является единственно верным, так как предоставляет шанс активного участия в формировании полноценного евразийского центра влияния в современном мире. Многополярность – это реальность сегодняшнего дня и нежелание правящих политических кругов в США признавать данный факт, создаёт угрозы, прежде всего, для американской экономики. Её уязвимость заключается в большой зависимости от динамики потоков капиталов, поведения инвесторов и кредиторов. Стремясь повысить собственную экономическую безопасность, всё больше стран переходят на расчёты в национальных валютах. Гегемония доллара явно подходит к концу, это свершившийся факт.

Для Приднестровья важным является выстраивание адекватной системы реагирования на возникающие вызовы, обеспечение консолидации на всех уровнях экономической и политической систем. Приднестровский республиканский банк в этом контексте сосредоточил усилия на достижении целей, вменённых ему действующим законодательством, – поддержание стабильности и развитие банковской системы, эффективное и бесперебойное функционирование платёжной системы, обеспечение устойчивости денежной единицы Приднестровской Молдавской Республики. Только благодаря взвешенному подходу, не принимая опрометчивых решений, мы сможем преодолеть этот период перенастройки мировых взаимоотношений.

*Председатель
Приднестровского республиканского банка*



Э.А. Косовский

СОДЕРЖАНИЕ

МАКРОЭКОНОМИКА

Социально-экономическая ситуация в 2013 году 4

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Обзор экономического развития стран – основных торговых партнёров ПМР за 2013 год 14

ПО МАТЕРИАЛАМ КОНФЕРЕНЦИЙ

Современное состояние и перспективы развития банковской системы Приднестровской Молдавской Республики 22

ОБЗОРНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Мониторинг как новая форма налогового контроля 32

К 20-ЛЕТИЮ РУБЛЯ ПМР: ФАКТЫ О БАНКНОТАХ И МОНЕТАХ

Центробанки против фальшивомонетчиков 40

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР

Экономическая ситуация в феврале 2014 года 46

Инфляция 46

Банковская система 47

Денежный рынок 48

Валютный рынок 49

Ставки депозитно-кредитного рынка 51

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В 2013 ГОДУ¹

Ситуация в отчётном периоде характеризовалась более устойчивым положением хозяйствующих субъектов, ориентированных на внутренний рынок. Это подкреплялось ростом покупательной способности населения, низкой инфляцией, а также благоприятными погодными условиями для деятельности аграрного сектора.

Для экспортоориентированных предприятий особенно сложная обстановка складывалась в I полугодии. Однако меры, предпринятые совместно государством и бизнесом, позволили во второй половине 2013 года преодолеть негативные тенденции, что отразилось на объёмах производства, уровне инвестиций, состоянии внешнеэкономической сферы.

Промышленное производство

Согласно данным Государственной службы статистики ПМР, объём производства промышленной продукции по итогам 2013 года составил 8 192,7 млн руб., что в текущих ценах на 14,3% ниже уровня 2012 года, а в сопоставимой оценке – на 17,7% (табл. 1).

Таблица 1

Динамика объёмов производства по отраслям промышленности за 2013 год

	объём производства, млн руб.	удельный вес, %	темп роста (в сопоставимых ценах), %
Промышленность	8 192,7	100,0	82,3
в том числе:			
электроэнергетика	2 997,2	36,6	74,0
чёрная металлургия	1 153,9	14,1	48,5
химическая промышленность	204,5	2,5	116,9
машиностроение и металлообработка	249,4	3,0	101,6
электротехническая промышленность	227,0	2,8	80,1
деревообрабатывающая и мебельная промышленность	21,4	0,3	199,8
промышленность строительных материалов	512,9	6,3	95,1
лёгкая промышленность	1 228,7	15,0	108,4
пищевая промышленность	1 426,5	17,4	120,0
мукомольно-крупяная и комбикормовая промышленность	146,0	1,8	125,7
полиграфическая промышленность	25,2	0,3	85,0

С учётом оценки выпуска субъектов малого предпринимательства, промышленных подразделений при непромышленных организациях и домашних хозяйств данный показатель достиг 8 757,4 млн руб. (-13,0%). При этом индекс физического объёма выпуска важнейших видов продукции сложился на отметке 81,5%.

В целом по республике увеличило выпуск промышленной продукции 51 предприятие, или 48,6% от их числа, в то время как годом ранее это удалось чуть более трети из них. Снижение объёмов выработки было зафиксировано на 41 предприятии (в 2012 году – на 57).

¹ на основе предварительных данных о социально-экономическом развитии Приднестровской Молдавской Республики в 2013 году

Вторая половина года оказалась более успешной для промышленников: уровень I полугодия в совокупности был превышен в 1,5 раза, а по отдельным отраслям (деревообработка и промышленность строительных материалов) в 2 раза.

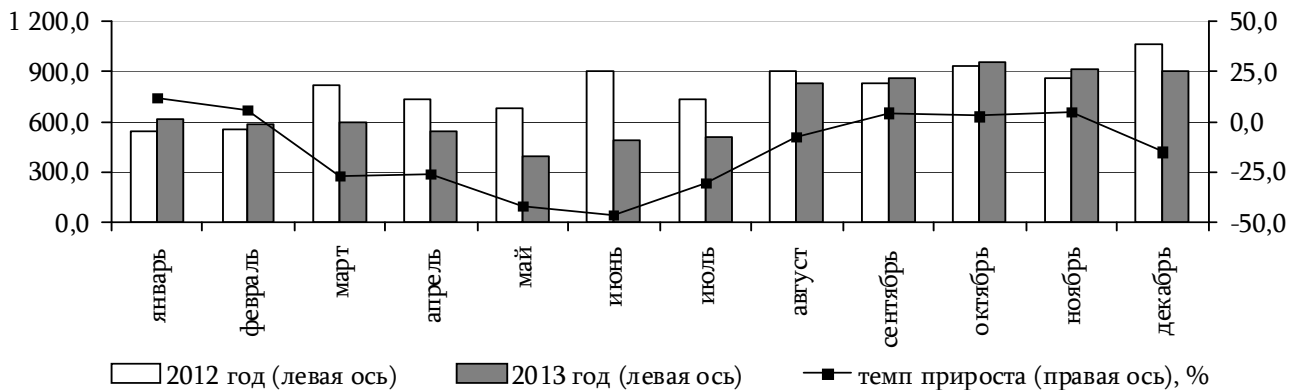


Рис. 1. Динамика объёмов промышленного производства в 2012-2013 гг. в текущих ценах, млн руб.

Помесячная динамика выпуска отражает неустойчивый тренд промышленного производства, характеризующийся заметным ростом в начале года (+6-12%), сменившимся в весенние и летние месяцы глубоким спадом по отношению к базисным показателям (до -42%), и восстановительной активностью в последние пять месяцев отчётного года (рис. 1). Начиная с августа (возобновление работы металлургического завода) ситуация в промышленности улучшалась – ежемесячные объёмы выработки выросли с порядка 500 млн руб. до 830 млн руб. и более. Однако по итогам периода достичь уровня 2012 года так и не удалось – расхождение составило -14,3%.

Длительное простаивание ряда крупных предприятий привело к ощутимым изменениям в отраслевой структуре промышленности. Существенно сократилось удельное представление чёрной металлургии – впервые на её долю пришлось лишь 14,1% объёма индустриального производства (-11,5 п.п. к базисной отметке). Одновременно с этим возрос вклад лёгкой и пищевой промышленностей: с 11,3 и 12,1% до 15,0 и 17,4% соответственно. Лидирующую позицию, как и в 2012 году, заняла электроэнергетика, сформировавшая более трети совокупного выпуска (рис. 2).

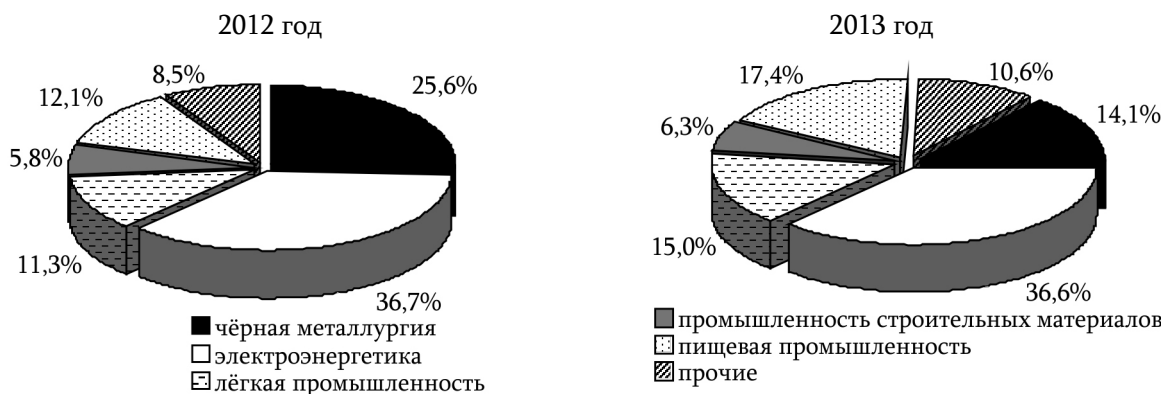


Рис. 2. Структура промышленного производства в 2012-2013 гг.

При этом сохранение доминирующей роли электроэнергетики происходило на фоне сужения объёмов отраслевой выработки более чем на четверть. Отставание от базисных значений обусловлено конъюнктурой на внешнем рынке энергоносителей, в частности, прекращением с марта поставок электроэнергии в Румынию и уменьшением её экспорта в Молдову в середине года. В результате, уровень использования установленной мощности основного предприятия отрасли (Молдавской ГРЭС), снизился до отметки 13,8% против 19,8% в 2012 году. Наибольшее сокращение объёмов производства зафиксировано в мае-июле 2013 года (на более чем 60% к среднемесячному уровню). С конца августа МГРЭС увеличила поставки на молдавский рынок и

вышла на ежемесячные объёмы, близкие к 400 млн кВт/ч к концу года. В целом за год было выработано 3 600 млн кВт/ч электроэнергии и 1,6 млн Гкал теплоэнергии. В денежном выражении параметры выпуска сложились в пределах 3,0 млрд руб., снизившись к уровню 2012 года в текущих ценах на 14,7%, в сопоставимой оценке – на 26,0%.

Металлургический завод, возобновив работу в августе 2013 года после длительного простоя, завершил год с отставанием от базисных параметров более чем на 50% (1 153,9 против 2 448,6 млн руб.). Годовой объём производства металлургической промышленности оказался минимальным за последние 10 лет, составив всего 189,9 тыс. тонн стали и 172,6 тыс. тонн металлопроката. Не способствовала росту показателей и мировая конъюнктура, диктующая в условиях переизбытка мощностей и жёсткой конкуренции поиск путей минимизации издержек – цель, труднодостижимую в условиях повышения тарифов на энергоносители.

Ещё одной крупной отрасли индустрии – промышленности строительных материалов – не удалось достичь значений 2012 года (-8,2% в текущих ценах и -4,9% в сопоставимой оценке). Находясь в простое в течение четырёх месяцев с начала года, цементный комбинат, возобновивший деятельность в мае 2013 года, определил совокупную динамику выпуска в отрасли (по итогам года было произведено продукции в объёме 512,9 млн руб., 70% которых пришлось на II полугодие). В целом за отчётный период было произведено 383,9 тыс. тонн цемента (-20,2%), кирпича – 14,6 млн шт. (-0,3%); нерудных строительных материалов 363,8 тыс. куб. м (+36,0%). При этом объём товарного бетона в 1,7 раза превысил прошлогоднюю отметку (46,3 против 27,2 тыс. куб. м).

Динамичное развитие демонстрировали предприятия пищевой промышленности, в том числе возвращённые в государственную собственность (Каменский консервный завод), которыми было выпущено продукции на 1 426,5 млн руб., что на четверть больше базисного уровня. Произошло более чем трёхкратное увеличение выработки сливочного и растительного масел (до 1,3 и 11,6 тыс. тонн соответственно), мяса (до 437 тонн), консервов (до 13,5 млн условных банок); на 31,7% выросло производство виноградных вин (до 216 тыс. дал). Прирост выпуска мясной и молочной продукции находился в диапазоне 8-12%, достигая по отдельным позициям (копчёности) роста в 1,3 раза. Объём предложения хлеба и хлебобулочных изделий практически не изменился – порядка 33 тыс. тонн. В пределах базисной отметки находилось производство кондитерских изделий (736 тонн), коньяков и пива (315 и 902 тыс. дал соответственно). В стоимостной оценке выпуск винно-водочных изделий и пива увеличился на 6,3% до 568,9 млн руб., составив в совокупном показателе отрасли порядка 40%.

Значительное улучшение производственных показателей характеризовало мукомольно-крупяную промышленность: после прошлогоднего сокращения на четверть объёмы отрасли в 2013 году выросли в 1,3 раза до 146,0 млн руб. Благодаря высокой урожайности зерновых производство муки увеличилось на 38,0% до 36,0 тыс. тонн, крупы – на 4,9% до 879 тонн.

Ритмичность работы с некоторым повышением производственной активности к концу года определила ситуацию в лёгкой промышленности, которая завершила отчётный год с превышением базисных параметров на 14%. Ежемесячный выпуск не опускался ниже 90 млн руб. (исключением стал майский показатель – 80,4 млн руб.), приблизившись к концу года к отметке 110-115 млн руб. В целом в течение 12 месяцев фиксировалось приращение к прошлогодним значениям, что позволило отрасли после падения выпуска в 2012 году (-6,5%), по итогам отчётного года превзойти уровень 2011 года на 1,4%, произведя продукции на сумму 1 228,7 млн руб. Повышенный спрос сохранился на хлопчатобумажные ткани (+34,1%), наборы постельного белья (+10,0%), обувь (+8,2%), отдельным производителям которой в отчётном периоде удалось нарастить объёмы производства на 40,0% и значительно повысить производительность труда (в 1,5 раза). Не удалось сохранить прежние параметры выпуска производителям швейных и трикотажных изделий (-18,4 и -36,7% соответственно).

Для предприятий машиностроения и электротехнической промышленности в целом было характерно улучшение показателей к концу года, что является следствием выхода отрасли из кризиса благодаря освоению новых рынков сбыта и налаживанию сотрудничества с заказчиками. Разработка новых видов продукции, оптимизация нерентабельных направлений позволила машиностроительным предприятиям увеличить объёмы производства по итогам периода на 5,0% до 249,4 млн руб., в то же время выпуск электротехнической продукции, как и годом ранее, не достиг базисного уровня, сложившись на уровне 91,3%, а в сопоставимой оценке – 80,1% к показателю 2012 года.

Ситуация в полиграфической промышленности весь год сопровождалась отставанием от базисных значений, достигавшим в отдельные месяцы 40%, в результате чего в отчётном периоде отрасль утратила 19,0% от достигнутого в 2012 году уровня. Итоги деятельности были обусловлены сужением выпуска книг, брошюр и потребительской тары (более чем в 2 раза), писчей бумаги (в 5,5 раз).

В химической промышленности наращивание производственных заказов позволило работать в первые шесть месяцев с превышением базисных параметров в 1,5 раза. Со второй половины года фиксировалось резкое сокращение выработки продукции отрасли с последующим выравниванием ситуации в IV квартале. В целом по итогам года совокупный объём производства сложился на уровне 204,5 млн руб., превысив результат 2012 года на 17,9%.

Деревообрабатывающая промышленность оказалась среди лидеров по темпам роста производства – объёмы возросли в 1,9 раза до 21,4 млн руб., $\frac{3}{4}$ которых были сформированы за счёт выпуска мебели.

Сельское хозяйство

Конечные итоги деятельности агропромышленного комплекса республики в 2013 году в целом позволяют говорить о достижении высоких результатов работы сегмента, преимущественно благодаря эффективному функционированию растениеводческого сектора. Благоприятный погодный фон отчётного периода способствовал не только сохранению показателей на уровне предыдущего года, но и росту объёмов сбора и повышению урожайности практически по всем видам произведённой продукции. Совокупная величина собранной в 2013 году продукции растениеводства составила 644,5 тыс. тонн, что в 2,4 раза больше результата базисного периода.

По данным Государственной службы статистики ПМР, посевная площадь сельскохозяйственных культур под урожай 2013 года превысила базисную отметку на 2,7% и достигла 193,0 тыс. га. В общей структуре посевов кардинальных сдвигов не отмечалось, большую часть занимали зерновые и зернобобовые культуры, доля которых в среднем составила 60,0%, тогда как под технические и кормовые виды было отведено около 33,0 и 5,0% соответственно.

В 2013 году при производстве основных видов продукции растениеводства, зафиксирован рекордный сбор кукурузы на зерно (рост в 8,5 раза до 124,3 тыс. тонн) и семикратное увеличение объёмов рапса (до 15,8 тыс. тонн). В два раза больше, чем в 2012 году было собрано винограда и подсолнечника (до 23,2 и 98,0 тыс. тонн соответственно), а производство зерновых и зернобобовых культур расширилось практически в три раза до 447,6 тыс. тонн. При этом вследствие увеличения как посевных площадей, так и урожайности, в среднем в 2,3 раза больше, чем в 2012 году, было получено пшеницы (256,2 тыс. тонн), ячменя (57,5 тыс. тонн) и гречихи (511,5 тонн), что позволяет в полном объёме удовлетворить совокупную потребность республики в зерне, а также сформировать необходимые запасы. Вместе с тем на фоне улучшения качественного показателя (количество продукции, собранной с 1 га) на 12,8%, несмотря на сужение площади в плодоносящем возрасте более чем на 10%, отмечен рост производства плодов (+1,2% до 11,9 тыс. тонн). Сбор грибов, преимущественно шампиньонов (99,8% в структуре), увеличился с 69,1 до 75,1 т. (+8,7%).

Стоит отметить, что в целом по сектору наблюдалась отрицательная динамика сбора картофеля, обусловленная двукратным сокращением отведённых площадей, а также падением урожайности. По данной компоненте не удалось достичь и половины объёма, произведённого в предшествующем году (4,5 против 9,4 тыс. тонн).

Для закладки урожая 2014 года организациями, осуществляющими сельскохозяйственное производство, была произведена вспашка зяби на площади 70,5 тыс. га и засеяны поля для культивирования озимых (+5,3% до 80,2 тыс. га).

Выпуск основных видов продукции животноводства² характеризовался умеренной динамикой – опередить сопоставимые показатели 2012 года удалось лишь при производстве куриных яиц (+30,5% до 23 852,2 тыс. штук). Данные результаты были достигнуты, в первую очередь, за счёт улучшения качественных характеристик (средняя яйценоскость выросла на 31,8%), а также роста поголовья кур-несушек на 3,2%. Близкими к базисному уровню остались показатели выращенного скота и птицы (-0,8% до 3,1 тыс. тонн). Объёмы реализации скота и птицы на убой (в живом весе) снизились на 5,8% и составили 3,3 тыс. тонн. Необходимо отметить, что в совокупных данных производства животноводства на долю птицеводства пришлось 41,7%, свиноводства – 38,9%.

В то же время отрицательные тенденции зафиксированы в производстве молока – по этой позиции, вследствие сокращения молочного стада на 7,6% и его продуктивности на 5,1%, наблюдалось самое значительное отставание от базисных результатов (-12,4% до 6,4 тыс. тонн). В свою очередь, сопоставляя среднесуточные удои, разрыв показателей 2013 и 2012 годов составил 0,5 кг в расчёте на одну корову (8,9 против 9,4 кг соответственно).

В хозяйствах республики за отчётный период почти на 30% сократился улов рыбы. Всего за 2013 год было выловлено 1,1 тыс. ц, из них на долю толстолобика пришлось 39,5% (-44,5% от базисного уровня), на карпа – 26,2% (двукратный рост до 295,0 ц).

По состоянию на 1 января текущего года автопарк техники организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции, составил 5 656 единиц (+2,0%), из которых удельный вес исправных сложился на уровне 76,8%.

Инвестиции

Итоги отчётного периода отразили высокую активность в части капитальных вложений, которые превзошли прогнозные оценки развития ситуации в сфере инвестиций. Так, в организациях, охваченных статистическим наблюдением, вложения в основной капитал (в части новых и приобретённых по импорту основных средств) достигли 1 546,5 млн руб., что на 9,5% больше базисного показателя. Совокупный объём инвестиций (с учётом субъектов малого предпринимательства и индивидуальных застройщиков) составил 1 943,6 млн руб., что на 12,3% выше уровня 2012 года.

В условиях ограниченности долгосрочных ресурсов хозяйствующими субъектами приоритет отдавался объектам производственного назначения, на расширение и реконструкцию которых было направлено 85,2% средств, или 1 317,4 млн руб. (+11,5%). При этом за 2013 год введено в действие основных средств, непосредственно используемых в производстве, на сумму 1 138,4 млн руб., что составило 80,0% от общего объёма введённых объектов. На закупку машин и оборудования непроизводственного назначения, как и годом ранее, было потрачено порядка 230 млн руб. (-0,5%).

На фоне сокращения доли бюджетных инвестиций (на 3,0 п.п. до 3,2%) основным источником финансирования долгосрочных проектов оставались собственные средства организаций (90,4%). При этом генератором роста стали капиталовложения государственных предприятий, которые расширились в 1,6 раза до 320,1 млн руб. (20,7% итогового показателя), в то время как организации

² кроме крестьянских (фермерских) хозяйств и субъектов малого предпринимательства

частной формы собственности демонстрировали слабовыраженную положительную динамику – +2,9% до 1 158,3 млн руб.

Инвестиционная активность хозяйствующих субъектов возрастала от квартала к кварталу, превысив в октябре-декабре 570 млн руб., что составило 37,2% совокупного годового показателя.

В промышленности, несмотря на длительное простаивание крупных производств, удалось нарастить объёмы вложений в основной капитал на 17,1% до 736,5 млн руб., сформировав порядка половины совокупного показателя (рис. 3). В частности, это стало следствием роста капитальных вложений на предприятиях машиностроения, реализующих инновационные проекты, а также результатом модернизации основных производственных фондов и приобретения нового оборудования в пищевой промышленности. В то же время сложившиеся в 2013 году темпы роста в целом не компенсировали сворачивание инвестиционных программ годом ранее, уступив значению 2011 года порядка 30%.



Рис. 3. Структура инвестиций в 2012-2013 гг., млн руб.

Сельскохозяйственные организации также улучшили базисные показатели долгосрочного развития. После двукратного сужения в 2012 году в анализируемом периоде было осуществлено инвестиций на сумму 181,3 млн руб. (+8,7%).

Восстановительный рост финансирования наблюдался и в строительном сегменте (в 1,5 раза), однако осваиваемые в отрасли объёмы ресурсов по-прежнему были небольшими – менее одного процента в структуре совокупных вложений в экономике. При этом в жилищном строительстве зафиксирована обратная динамика – в отчётном периоде удалось

аккумулировать лишь 40% от объёма инвестиций базисного года (18,7 против 46,6 млн руб.). В то же время за прошедший год в республике введено в действие 38,2 тыс. м² общей площади жилых домов (+5,6%), из которых более 73% – индивидуальными застройщиками.

Объём инвестиций на транспорте был зафиксирован практически на базисном уровне – 85,3 млн руб., а в отрасли «связь» на обновление основных фондов потребовалось средств в пределах 78,1 млн руб., что на 15,5% меньше, чем в 2012 году. Не удалось достичь базисного уровня вложений в основной капитал предприятиям коммунального хозяйства (-57,6% до 24,4 млн руб.).

В торговом сегменте после двукратного расширения год назад продолжилось наращивание долгосрочных вложений (+12,0% до 189,6 млн руб.). Достичь таких темпов удалось вследствие реализации долгосрочных проектов в основном во II полугодии.

Рост инвестиций в совокупности в 2,5 раза был зафиксирован в сфере здравоохранения и образования, что стало возможным благодаря осуществлению на территории республики гуманитарных проектов Российской Федерации. Более 100 млн руб. (порядка 7% совокупного показателя) было вложено в объекты социальной сферы, в том числе на повышение обеспеченности медучреждений современным оборудованием и техникой, на ремонт и переоснащение Приднестровского государственного университета им Т.Г. Шевченко, открытие нового дошкольного учреждения и дополнительных групп в действующих детских садах.

Потребительский рынок

Благоприятная ценовая ситуация на внутреннем рынке и повышение оплаты труда и социальных выплат определили расширение потребительского спроса. Согласно оценке

Государственной службы статистики ПМР, в 2013 году на рынке республики населением было приобретено товаров и услуг на сумму 10 017,9 млн руб., что в текущих ценах на 9,9% больше базисного уровня, а в сопоставимых – на 4,8%. Как и годом ранее, на протяжении отчетного периода фиксировался устойчивый поквартальный рост уровня продаж товаров и услуг (с 2,2 млрд руб. в начале года до 2,8 млрд руб. в октябре-декабре 2013 года).

В сфере розничной торговли товарами суммарная стоимость приобретённых населением благ на 10,3% превысила базисную отметку (с учётом инфляции – на 5,6%), достигнув 7 916,9 млн руб. На фоне практически неизменных цен на непродовольственные товары их приобретение населением возросло на 11,4% (в сопоставимой оценке) до 4 581,8 млн руб., сформировав в структуре розничного товарооборота 57,9%. Относительная ценовая стабильность на рынке продуктов питания определила понижение объёма реализации продовольственных товаров на 1,8% до 3 335,1 млн руб., что в среднем на душу населения соответствует порядка 550 руб. в месяц.

Ситуация в сегменте общественного питания характеризовалась сужением спроса на услуги организаций отрасли, которыми по итогам периода было реализовано продукции на 209,3 млн руб. (-3,6%). Треть выручки от организации питания вне дома было получено субъектами малого бизнеса.

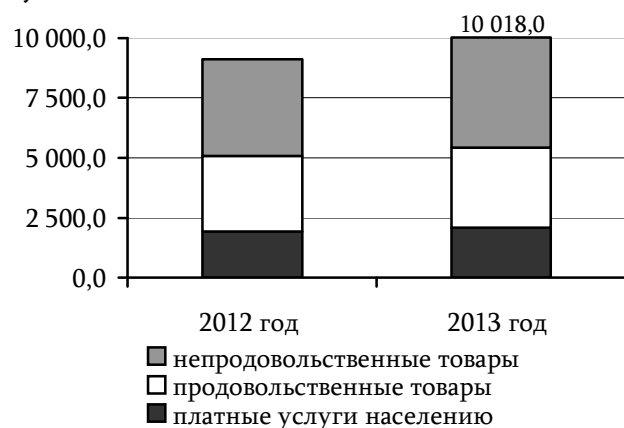


Рис. 4. Структура потребительского рынка в 2012-2013 гг., млн руб.

Объём платных услуг, оказанных населению, вырос на 8,5% (на 2,1% в сопоставимых ценах) до 2 101,1 млн руб. (рис. 4), или 346,6 руб. в месяц на душу населения. Участие частных и государственных /муниципальных предприятий в данном сегменте потребительского рынка было равным – по 49%. Доля реализации различных услуг физическими лицами оценивается на уровне 1,6%, или порядка 33 млн руб., ²/₃ которых относились к бытовым. Всего на оплату бытовых услуг гражданами было потрачено в совокупности 84,2 млн руб., что на 15,4% больше, чем год назад.

Социальная сфера

Умеренный характер инфляционных процессов, отмеченный в 2013 году, способствовал достижению заметного роста благосостояния граждан. Так, согласно данным Государственной службы статистики ПМР, величина заработной платы одного работника, включая субъекты малого предпринимательства, в 2013 году составила 3 735 руб. (+12,2%), в том числе в бюджетных организациях – 2 505 руб. (+14,8%). Таким образом, в целом по экономике удалось достигнуть реального роста оплаты труда на 6,3%³ (в бюджетном секторе на 8,8%). Соответственно, покупательная способность заработной платы увеличилась до 3,0 минимальных наборов товаров и услуг, необходимых человеку для жизнедеятельности (год назад – 2,9 набора). При этом дифференциация размера зарплат в отраслях осталась на достаточно высоком уровне – 5,2.

Общая численность населения республики по итогам 2013 года составила 505,2 тыс. человек, что на 0,8% меньше значения на 01.01.2013 г. При этом количество лиц, проживающих в городах, составило 349,2 тыс. человек, а сельских жителей – 155,9 тыс. человек.

³ сводный индекс потребительских цен в годовом выражении составил 105,5%

На рынке труда зафиксирована относительная стабилизация. Среднесписочная численность работающих (с учётом субъектов малого предпринимательства) в отчётном году зарегистрирована на уровне 123,4 тыс. чел. (-0,1%), или 24,4% от расчётной численности населения.

За 2013 год без учёта субъектов малого бизнеса было принято на работу 25,8 тыс. человек, из которых 1,6 тыс. человек – на вновь созданные и дополнительно введённые рабочие места. В числе последних по 0,3 тыс. человек трудоустроено на предприятиях промышленности, в сельскохозяйственных организациях и в торговле.

Вследствие, в основном, собственной инициативы, из учреждений и организаций республики за 2013 год выбыло 26,3 тыс. человек, (-0,5 тыс. человек), в том числе 6,9 тыс. человек – из промышленности, 4,9 тыс. человек – из отрасли «образование». Таким образом, коэффициент восстановления работников (соотношение числа принятых на работу и выбывших сотрудников) сложился на отметке 98,1% (96,3% в 2012 году).

Число лиц, находящихся в активном поиске работы, сократилось на 13,5% (на 0,7 тыс. человек) до 4,3 тыс. человек⁴ по состоянию на 01.01.2014 г. Таким образом, коэффициент напряжённости, представляющий собой соотношение количества людей, зарегистрированных на бирже труда, к числу предоставленных работодателями вакансий, снизился до 1,7 (2,2 год назад). Однако можно предположить, что реальный дисбаланс складывается, скорее, в обратную сторону, и при существующей системе оплаты труда потребность экономики в квалифицированных кадрах выше числа заинтересованных в трудоустройстве лиц. В результате, многие граждане, владеющие востребованными профессиями, находят работу за пределами республики. При этом отметим, что поиск новых сотрудников не сосредотачивается исключительно в службе занятости, и число требуемых работников даже без учёта субъектов малого бизнеса достигает 3,4 тысячи⁵.

На фоне тенденции сокращения экономически активного населения, число пенсионеров продолжает расти. На конец 2013 года эта категория граждан расширилась до 139,3 тыс. человек (+1,0%). Таким образом, сложилась ситуация, когда на 100 работающих человек приходится 113 пенсионеров. Государственная политика в сфере пенсионного обеспечения способствовала росту среднего размера пенсии до 1 264,1 руб. (+12,3%). В сопоставлении средней пенсии с величиной прожиточного минимума для данной категории (1 008,2 руб.) отметим, что поддержка приднестровских пенсионеров не ограничена базовыми выплатами и включает как дополнительные денежные суммы из средств гуманитарной помощи РФ и республиканского бюджета, так и различного рода льготы (в том числе в торговой и аптечной сетях, и транспорте).

Внешняя торговля

Ситуация в экономике республики во многом определялась динамикой внешнеторговых операций хозяйствующих субъектов республики, масштабы которых впервые за период посткризисного восстановления уступили базисным значениям.

По данным ГТК ПМР, совокупный экспорт товаров по итогам 2013 года снизился на 15,8%, опустившись до параметров трёхлетней давности – 586,6 млн долл. Отличительной чертой внутригодовой динамики стало существенное сужение объёмов реализации товаров в мае-июне, что происходило в унисон с внутренними объёмами промышленного производства. Так, если в последние годы стоимость проданной за этот период продукции варьировала в пределах 110-125 млн долл., то в 2013 году она не достигла и 50 млн долл. Восстановление объёмов производства в конце лета позволило приблизить сумму экспорта к базисной величине (-7,6%) и уже по итогам сентября было зафиксировано её превышение (+3,2%), сохранявшееся вплоть до декабря, по итогам которого зафиксировано снижение на 14,4%.

⁴ зарегистрированные в службах занятости граждане, не занятые трудовой деятельностью

⁵ согласно информации Госслужбы статистики ПМР

Ключевым фактором понижающей динамики внешней торговли также стала ситуация в металлургической промышленности, двукратно сократившей поставки продукции на внешние рынки (до 114,6 млн долл.). В результате, удельный вес данных товаров, доминировавших годом ранее, опустился на 13,3 п.п. до 19,5%. В период простоя производственных мощностей ОАО «Молдавский металлургический завод» (январь-август) ежемесячная стоимость проданных за рубежом металлов не превышала 2 млн долл. В то же время господдержка, оказанная заводу, позволила уже по итогам сентября выйти на базисные параметры (порядка 22 млн долл.).

Крупнейшим экспортёром в 2013 году стал топливно-энергетический комплекс, обеспечивший почти четверть совокупного показателя по республике, что в абсолютном выражении соответствовало 143,6 млн долл. Однако, как отмечалось ранее, вследствие прекращения с апреля поставок электроэнергии в Румынию и значительного сокращения в мае-августе продаж в Республику Молдова достичь, а тем более превысить, уровень экспорта 2012 года не удалось, отставание составило почти 26%.

Лёгкая промышленность в 2013 году значительно улучшила и результаты деятельности, на внешних рынках, реализовав продукции на 140,8 млн долл. (+9,7%) и сформировав 24,0% совокупных экспортных поставок. Повышенным спросом пользовались текстильные изделия (+11,9% до 45,3 млн долл.), материалы (рост в 1,5 раза до 37,0 млн долл.) и обувь (+20,2% до 43,6 млн долл.). На фоне падения объёмов производства снизились поставки одежды (в 1,8 раза до 14,9 млн долл.).

Динамика других структурных составляющих в большей части характеризовалась повышательной тенденцией. В частности, возрос экспорт продовольственных товаров (в 1,7 раза до 102,0 млн долл.) и машиностроительной продукции (+4,8% до 32,9 млн долл.). В то же время вследствие остановки цементного завода в начале года наблюдалось сокращение экспорта минеральных продуктов (-14,6% до 32,2 млн долл.).

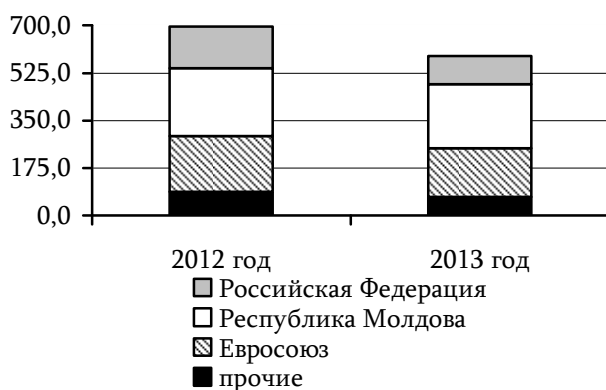


Рис. 5. География экспортных поставок в 2012-2013 гг., млн долл.

Основными партнёрами экономических агентов республики традиционно остаются хозяйствующие субъекты стран СНГ, на долю которых пришлось порядка 66% суммарного экспорта (-17,7% до 389,7 млн долл.). В числе крупнейших покупателей приднестровской продукции по-прежнему Республика Молдова (-5,7% до 234,5 млн долл.), Россия (-33,3% до 103,1 млн долл.) и Украина (-23,2% до 45,8 млн долл.). Спрос резидентов стран Европейского союза сократился на 12,5% до 179,3 млн долл. (рис. 5). В основном поставки осуществлялись в Италию (+6,3% до 49,7 млн долл.), Румынию (спад в 2,3 раза до 45,2 млн долл.) и Германию (+9,0% до 29,8 млн долл.).

Таможенная стоимость импортированной продукции снизилась на 8,6% до 1 645,9 млн долл. Её динамика традиционно определялась ритмичностью работы ведущих экспортёров республики. Вследствие этого, возобновление их деятельности летом обусловило наращивание закупок товаров на внешних рынках с середины года.

Большая часть импорта поступала из стран Содружества (73,9%), при этом относительно отметки 2012 года абсолютная величина уменьшилась на 13,7% до 1 216,5 млн долл. Преобладали поставки из России (-23,8% до 695,3 млн долл.), Украины (рост в 1,3 раза до 288,3 млн долл.), Беларуси (-1,1% до 107,3 млн долл.) и Молдовы (-33,7% до 82,9 млн долл.). В то же время в отчётном году импорт из стран Европейского союза возрос на 8,1% до 306,2 млн долл. (рис 6). В

подавляющей части он осуществлялся из Германии (+6,4% до 94,7 млн долл.), Италии (рост в 1,3 раза до 45,8 млн долл.) и Польши (+7,7% до 34,7 млн долл.).

Свыше 45% импорта было представлено топливно-энергетическими товарами, величина которых по итогам 2013 года сократилась на 17,9% до 743,7 млн долл. Объёмы приобретённых сырьевых материалов для чёрной металлургии уменьшились с 228,4 до 114,6 млн долл. Одновременно с этим значительно возрос спрос на машиностроительную продукцию (+12,2% до 205,8 млн долл.), продовольственные товары (+4,5% до 196,6 млн долл.) и изделия лёгкой промышленности (+1,3% до 76,2 млн долл.).



Рис. 6. География импортных поставок в 2012-2013 гг., млн долл.

В результате транзакций, осуществлённых экономическими агентами Приднестровья в 2013 году, превышение в стоимостном выражении объёма импортированных товаров над экспортированными составило 1 059,3 млн долл. против 1 103,7 млн долл. в 2012 году. Подавляющая часть отрицательного сальдо была представлена статьями «топливно-энергетические товары» (-14,1% до -611,7 млн долл.) и «машиностроительная продукция» (+13,8% до -172,9 млн долл.). В то же время отчасти нивелирующий эффект оказал положительный результат, сформированный по товарам лёгкой промышленности (+21,7% до +64,6 млн долл.) и минеральным продуктам (-12,5% до +25,3 млн долл.).

ОБЗОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАН – ОСНОВНЫХ ТОРГОВЫХ ПАРТНЁРОВ ПМР ЗА 2013 ГОД⁶

В отчётном году сохранение темпов роста в развивающихся странах стало возможным благодаря положительной динамике экономик стран с высоким уровнем доходов и Китая. Однако в условиях, когда Федеральная резервная система США приступила к сворачиванию масштабной программы денежно-кредитного стимулирования, перспективы развития по-прежнему уязвимы перед отдельными неблагоприятными факторами, связанными с повышением процентных ставок на мировых рынках и потенциальной неустойчивостью потоков капитала.

Одним из основных событий 2013 года для ряда государств Содружества стал Саммит восточного партнёрства и подготовка к нему. По его итогам Молдова и Грузия парафировали соглашение об ассоциации с Европейским союзом. При этом Украина объявила отказ в его подписании.

По итогам 2013 года мировая экономика продемонстрировала самые низкие с 2009 года темпы прироста ВВП – 2,1%. Основным препятствием для ускорения роста остаётся низкая активность участников мировой торговли, прирост которой в 2013 году, по предварительным данным, составил 3,1%. Объём импорта в США и ЕС все ещё ниже докризисного уровня, и это ограничивает темпы роста экспорта зависимых от этих рынков развивающихся экономик, в первую очередь, стран БРИКС.

Что касается ситуации, которая складывалась на протяжении года в отдельных регионах мира, то она была неоднородна.

На протяжении последних пяти лет экономика США демонстрировала устойчивый рост, причём в прошедшем году он был самым большим среди развитых стран. Непрерывающиеся споры демократов и республиканцев хотя и привели к кратковременному коллапсу бюджетной системы, но преимущественно благодаря им впервые за ряд последних лет дефицит федерального бюджета США снизился и составил 680 млрд долл., или 4,1% ВВП, против примерно 1,1 трлн долл. годом ранее.

Интригой года стало ожидание последствий сворачивания американскими монетарными властями программы стимулирования экономики QE3. Однако вопреки тревожным прогнозам, реакция рынков на решение о сокращении долларовых вливаний оказалась достаточно благоприятной: обвала цен на нефть и скачка стоимости доллара не произошло.

Также ушедший год ознаменовался для Америки новыми успехами в деле обретения энергетической независимости. В октябре впервые за 19 лет добыча нефти в США превзошла объёмы её импорта. Еженедельное производство нефти на 17,5% превышало показатели 2012 года и на 56,1% значения, наблюдавшиеся в 2007 году, а производство природного газа превзошло результаты семилетней давности на 27,8%. Многие эксперты предполагают, что уже к 2016-му году США станут крупнейшим производителем нефти в мире, опередив Россию и Саудовскую Аравию.

Для экономики Европы 2013 год стал одним из ключевых на пути выхода из кризиса. Доминирующей проблемой стал банковский кризис на Кипре, который задал новый вектор развития экономических отношений с соответствующими структурами на континенте. Островное

⁶ материал подготовлен на основе данных статистических служб и центральных банков Республики Молдова, Украины, Российской Федерации, статистического комитета СНГ, управления статистики Евросоюза Eurostat

государство было вынуждено ввести налог на депозиты, лишив, тем самым, свою финансовую систему притока денег от иностранных вкладчиков. Это привело к пересмотру правил работы данной сферы в европейских странах – многовековое понятие «банковская тайна» было модифицировано. В остальном европейская экономика демонстрировала относительные признаки выздоровления. Так, к концу года из двухлетней рецессии вышла Испания, наиболее пострадавшая от кризиса. Вслед за ней Греция, в которой впервые за шесть лет был принят бюджет с профицитом.

Достаточно позитивные результаты наблюдались и в экономиках стран Востока. Китай заявил о готовности приступить к кардинальным изменениям в своей экономической стратегии. В частности, в середине года был опубликован план сокращения избыточных производственных мощностей в ряде отраслей (сталелитейной и алюминиевой промышленности, судостроении и стекольном производстве). В скором будущем КНР отводит себе роль глобального лидера в части производства высокотехнологической продукции и создания самих технологий. Смена модели продиктована, в том числе, и тем, что власти столкнулись с полным или почти полным исчерпанием своего главного конкурентного ресурса – дешёвой рабочей силы. Это сделало многие производственные предприятия неэффективными и послужило основанием для их закрытия или вывода в другие страны. Кроме того, в прошедшем году перед финансовыми властями Китая стояла проблема роста плохих долгов в системообразующих банках.

Таблица 2

Основные макроэкономические показатели стран-основных торговых партнёров ПМР за январь-декабрь 2013 года (% к уровню января-декабря 2012 года)

	Россия	Украина	Молдова	ПМР
Валовой внутренний продукт (в сопоставимых ценах)	101,4	100,0	108,9	-
Объём промышленного производства (в сопоставимых ценах)	100,3	95,7	106,8	82,3
Инвестиции в основной капитал (в сопоставимых ценах)	99,7		102,3	110,4
Розничный товарооборот (в сопоставимых ценах)	103,9	115,0	103,1	104,8
Сводный индекс потребительских цен*	106,5	100,5	105,2	103,6
Индекс цен производителей промышленной продукции*	103,7	101,7	104,0	96,8
Экспорт товаров	99,1	92,0	111,0	84,2
Импорт товаров	102,6	90,9	105,4	91,4
Уровень девальвации национальной валюты к доллару США*	107,5	100,0	108,2	100,0

* % к декабрю 2012 года

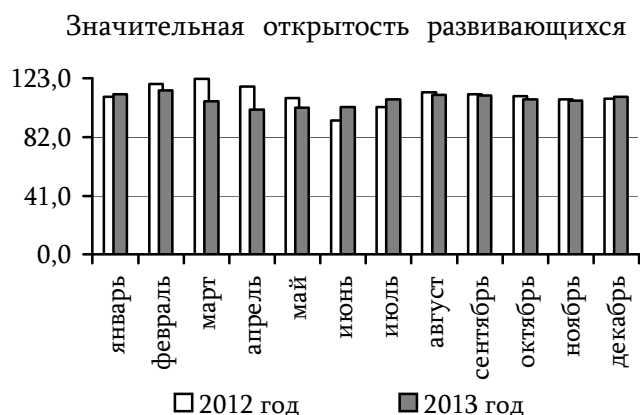


Рис. 7. Мировая цена барреля нефти марки Urals, долл. США

Значительная открытость развивающихся рынков, а также их зависимость от спроса со стороны ведущих держав определили динамику роста экономик стран СНГ на 2,0% в годовом выражении (-1,5 п.п.). Благодаря относительно высоким ценам на энергоносители, увеличению объёмов добычи, а также расширению внутреннего потребления высокие показатели результативности сохранялись в странах-экспортёрах энергоресурсов (Азербайджан, Казахстан и Узбекистан). С начала года средняя цена на нефть «Юралс» составила 108,3 долл. за баррель, тогда как в 2012-м она достигала 110,8 долл. (рис. 7). Однако не все регионы

окончили год с положительными итогами. Так, для Беларуси и Украины неблагоприятная конъюнктура в отношении основных сырьевых товаров привела к снижению доходов.

Приток капитала в страны Содружества по итогам отчётного года составил 119,3 млрд долл., сократившись на 1,6% по сравнению с показателем за 2012 год. При этом объёмы инвестиций в начале года были весьма высокими, однако они стали снижаться после того, как в середине года США объявили о начале сворачивания программы бюджетного стимулирования, и впоследствии оставались очень волатильными.

Продолжение тренда по восстановлению мировой экономики, по мнению экспертов, должно в ближайшие годы оказать положительное влияние на макроэкономическую ситуацию в экономиках СНГ (в 2014 году рост на 3,0%, в 2015 – на 3,7%). Согласно прогнозу МВФ, опубликованному в октябре 2013 года, темпы прироста мирового ВВП ускорятся до 3,6% в 2014-м году. Несмотря на некоторое ухудшение сценарных ориентиров, наметившаяся во второй половине 2013 года активизация роста глобального промышленного производства даёт основание ожидать некоторого улучшения макроэкономических показателей экономик развивающихся стран в последующие годы. При этом предполагается умеренное снижение цен на энергоресурсы и металлы, тогда как динамика цен на продовольствие остаётся подверженной влиянию погодных условий. Однако необходимо учитывать, что весомую роль в формировании мировых макроэкономических тенденций будет играть геополитический кризис на Украине.

Российская Федерация

Отчётный год, по высказываниям ряда специалистов, запомнится для россиян как период стагнации, постоянных снижений прогнозов экономического развития, признания внутренних проблем, форсирования кредитования физических лиц, санации банковского сектора, но вместе с тем и годом преодоления естественной убыли населения. Так, темп экономического роста многие считают неудовлетворительным – 101,4% (в 2012 году – 103,4%), ставшим самым низким показателем с момента финансово-экономического кризиса 2009 года. Его сдерживали как внешние факторы, так и внутренние.

Промышленное производство в 2013 году, в определённой степени благодаря позитивным декабрьским итогам (4,3% по сравнению с показателем ноября и 0,8% относительно уровня декабря 2012 года), превысило отметку 2012 года на 0,3% (2,6% годом ранее). В сфере добычи полезных ископаемых опережение базисных показателей составило 1,2%, в обрабатывающих производствах – 0,1%, тогда как производство и распределение электроэнергии, газа и воды, напротив, сократилось на 1,8%.

Прошедший год характеризовался замедлением наращивания реальных располагаемых доходов: в I квартале они увеличились на 5,6% к соответствующему периоду 2012 года, по итогам I полугодия – на 4,2%, за январь-сентябрь – на 3,5%, а в целом за год – на 3,3%. В результате, произошло очередное «торможение» прироста оборота розничной торговли и платных услуг. Так, если в докризисном периоде (2005-2008 гг.) он складывался в среднем на уровне 14,2%, а в посткризисном (2010-2012 гг.) – 6,6%, то в 2013 году – лишь 3,9%.

В условиях стагнирующей экономики инфляция зафиксирована на отметке 6,5%. Сильнее всего выросли цены на продовольственные товары – на 7,3%, а также услуги – на 8,0%. Существенно повысилась стоимость куриных яиц (+28,8%), сливочного масла (+18,6%), алкогольных напитков (+14,6%), а также молока и молочной продукции (+13,1%). Услуги ЖКХ подорожали на 9,8%, медицинские услуги – на 9,0%, дошкольное воспитание – на 9,9%.

Фактором, поддерживавшим повышательную динамику ВВП, стал прирост продукции сельского хозяйства на 6,2%. Несмотря на сложные погодные условия – засуху, наводнения, аномально обильные осадки – в большей части страны землевладельцы в уборочный период собрали высокий, а по некоторым направлениям даже рекордный, урожай основных сельскохозяйственных культур (в частности, подсолнечника, рапса, кукурузы). Валовый сбор

зерновых в чистом весе превысил 91,3 млн тонн (+28,8%), что соответствует целевому индикатору Государственной программы на 2013-2020 годы.

Под влиянием сезонных колебаний, нестабильности в политической, экономической и товарной конъюнктуре в различных регионах мира динамика показателей внешней торговли Российской Федерации сложилась разнонаправленной. Среди статей экспорта, уступивших базисным объёмам, можно отметить «нефть» (-4,0% до 173,7 млрд долл.), «металлы и изделия из них» (-8,0% до 40,9 млрд долл.), а также «продукцию химической промышленности» (-4,3% до 30,7 млрд долл.). В результате, совокупные поставки товаров за рубеж сложились на уровне 523,3 млрд долл., сократившись на 0,9%. В разрезе импорта (+2,6% до 344,3 млрд долл.) отмечалось увеличение закупок продовольственных товаров (+6,0% до 43,1 млрд долл.), продукции химической промышленности (+3,1% до 50,1 млрд долл.), при этом наблюдалось сокращение спроса на машины, оборудование и транспортные средства (-2,5% до 154,4 млрд долл.). Таким образом, профицит торгового баланса составил 179,0 млрд долл. (-6,9%), а внешнеторговый оборот – 867,6 млрд долл. (+0,5%).

Дефицит федерального бюджета России в 2013 году составил 323,0 млрд руб., (39,4 млрд руб. годом ранее), или 0,5% ВВП. Общий объём поступивших в казну доходов зафиксирован на уровне 13 019,9 млрд руб. (+1,3% к отметке 2012 года), а расходов казны – 13 342,9 млрд руб. (+3,5%).

Основной тенденцией в развитии банковского сектора страны, особенно во второй половине 2013 года, стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Данная мера применялась к достаточно крупным игрокам регионального масштаба с широкой сетью отделений. Всего за анализируемый год было отозвано 27 банковских лицензий. В то же время активы банковского сектора увеличились на 16,0% (за 2012 год – на 18,9%). Сохранялась тенденция опережающего роста кредитования физических лиц (+28,7%) при более умеренных масштабах наращивания ссудной задолженности нефинансовых организаций (+12,7%). Основными источниками расширения ресурсной базы банков стали средства клиентов. В частности, депозиты физических лиц возросли на 19,0%, юридических лиц – на 13,7%. Средневзвешенные процентные ставки по ссудным операциям в национальной валюте на срок до года варьировали в диапазоне 8,8-10,2% годовых – для юридических лиц, 23,5-25,2% – для физических лиц. Доходность депозитов нефинансовых организаций, размещённых в российских рублях на срок до года, составляла 5,4-5,9%, для физических лиц – 6,0-7,1%.

Изменение сальдо интервенций ЦБ на внутреннем валютном рынке (переход от покупок валюты в 2012 году к продажам в 2013 году) оказало довольно мощную поддержку рублю, который без неё в условиях усилившегося вывоза капитала (до 60 млрд долл.) мог ослабеть к доллару в значительно больших масштабах. Фактически снижение курса рубля (-7,5%) примерно соответствовало темпу инфляции. Многие аналитики сходились во мнении, что плавная девальвация российского рубля сменится в 2014 году более стремительным падением (что собственно и произошло в первые месяцы 2014 года) по разным оценкам до 36-40 руб. РФ за 1 доллар США.

По прогнозам экономистов стагнация в экономике России продолжится и в 2014 году: темп роста экономики составит около 2,5%.

Украина

В Украине снижение реального ВВП на протяжении первых трёх кварталов 2013 года (на 1,2% в I и III кварталах и на 1,3% во II квартале) компенсировалось увеличением в октябре-декабре (на 3,3%), что позволило выйти по итогам отчётного года на нулевой прирост показателя. В то же время позитивные итоги зафиксированы в сфере сельскохозяйственного производства (+13,7%). В частности, в 2013 году был собран самый большой урожай зерновых культур (63,0 млн тонн) за всю историю независимости Украины, что обусловлено как ростом урожайности (почти на 28% по

сравнению с 2012 годом), так и увеличением площади сбора (+6,8%). Валовой сбор продукции растениеводства превысил базисный уровень на 18,1%. В животноводческой сфере зафиксирован более скромный показатель – +4,8%.

В течение года одним из основных факторов экономической активности стал рост товарооборота предприятий розничной торговли и ресторанного хозяйства (+9,5%), связанный со стабильным повышением реальных заработных плат (+8,2%).

Однако внешний спрос оставался низким, что сдерживало развитие экспортоориентированных отраслей украинской промышленности. Так, сокращение производства химической промышленности составило 16,9%, машиностроения – 13,2%, металлургии – 5,3%. В результате, совокупный объём промышленного производства уменьшился на 4,3%.

Ценовая динамика на потребительском рынке Украины была умеренной. Показатель индекса потребительских цен в годовом измерении колебался в пределах от -0,6% (в августе и сентябре) до +0,5% (в декабре), став одним из самых низких значений среди стран постсоветского пространства. Продукты питания в 2013 году подешевели на 0,7%. В частности, снизились цены на фрукты (-17,4%), рыбу (-3,5%), мясо (-3,1%), масло и жиры (-2,0%). В то же время подорожали сахар (+18,0%), молоко, сыр и яйца (+6,2%), а также овощи (+5,8%). Цены на топливо опустились на 3,6%. Среди административно регулируемых товаров из-за повышения акцизов существенно возросла стоимость алкогольных напитков и табачных изделий (+10,1%).

Несмотря на затруднённый доступ к ресурсам мирового финансового рынка, в анализируемом году обеспечено своевременное и полное выполнение всех внутренних и внешних долговых обязательств страны в иностранной валюте, суммарная величина которых составила 12,3 млрд долл., в том числе в пользу МВФ – 5,7 млрд долл. Вследствие этого золотовалютные резервы Украины уменьшились на 4,1 млрд долл. до 20,4 млрд долл. на 1 число 2014 года.

Стабильность денежной единицы Украины (в течение года на уровне 7,993 грн.) была основой повышения доверия к ней и к банковской системе страны. Приток депозитов в национальной валюте увеличился на 32,1%, тогда как в иностранной валюте, напротив, уменьшился на 0,8%. Средневзвешенная процентная ставка по вкладам до года, номинированным в гривнах, для нефинансовых корпораций варьировала в диапазоне 5,2-11,0% годовых, для домашних хозяйств – 15,2-21,5%.

Объёмы кредитования экономики возросли на 11,7% (+1,7% годом ранее). Более активное развитие получило кредитование в национальной, нежели в иностранной валюте (+16,9% против +2,8% соответственно). Ставки по гривневым займам для юридических лиц изменялись в пределах 13,3-16,5%, для физических лиц – 21,6-28,0%.

Отрицательное сальдо внешней торговли товарами по итогам отчётного года составило 13 652,0 млн долл. (-13,9%). Сокращение экспорта (-8,0% до 63 312,0 млн долл.) преимущественно было вызвано значительным уменьшением поставок недргоценных металлов (-7,0% до 17 570,7 млн долл.), товаров растительного происхождения (-3,7% до 8 875,9 млн долл.) и минеральных продуктов (-2,0% до 7 494,9 млн долл.). В то же время сужение закупок на мировых рынках (-9,1% до 76 964,0 млн долл.) стало следствием уменьшения импорта топливно-энергетических товаров (-19,0% до 21 226,7 млн долл.), средств наземного транспорта (-26,8% до 5 901,5 млн долл.) и продукции химической промышленности (-1,8% до 8 435,3 млн долл.).

По итогам отчётного года государственный бюджет Украины сведён с дефицитом в сумме 64 707,6 млн грн. (+21,2%). Стоит также отметить, что почти половина совокупного результата была сформирована по итогам октября-декабря 2013 года. Доходы бюджета Украины в 2013 году составили 339 180,3 млн грн. (-2,0% относительно показателя 2012 года), расходы – 403 403,2 млн грн. (+2,0%).

Одним из главных событий ушедшего года стало отложение подписания между Украиной и Европейским Союзом Соглашения об ассоциации, парафированного в марте 2012 года. Согласно

распоряжению Кабинета Министров такое решение было принято в целях обеспечения национальной безопасности Украины и для более детального изучения и проработки мероприятий, направленных на восстановление утраченных объёмов производства и торгово-экономических отношений с Россией и другими странами-членами Содружества Независимых Государств. В результате, это вызвало волну протестов по всей стране. События начала зимы стали переломным моментом в украинских протестах конца 2013 года, сместив акцент с проевропейского на антиправительственный, а также добавив им массовости. В итоге это вылилось в полномасштабный политический и экономический кризис в стране. Все позитивные результаты функционирования экономики были сведены к нулю.

В течение всего года власти Украины договаривалась с МВФ о получении нового кредита (на сумму 15 млрд долл.). Дополнительно к нему ожидалось, что ЕС выделит ещё 610 млн евро макрофинансовой помощи. Однако в конце года Украина официально отказалась выполнять требования МВФ и таким образом лишилась доступа к финансированию фонда. После обращения к Российской Федерации были достигнуты договорённости о предоставлении украинскому правительству заёмных средств в обмен на двухлетние евробонды, выпускаемые с купоном 5% годовых. Часть этих средств в размере 3 млрд долл. поступила на счета Минфина уже 24 декабря, позволив профинансировать первоочередные расходы госбюджета. Одновременно с этим российский газовый монополист компания «Газпром» и Национальная акционерная компания «Нафтогаз Украины» подписали дополнение к действующему контракту (2009 года), согласно которому «Газпром» будет поставлять газ по сниженной цене (268,5 долл. за тыс. куб. м против 400 долл.).

По оценкам аналитиков ЕБРР, сделанным ещё в 2013 году, предполагался рост экономики Украины в 2014 году на 1,5%, и формирование показателя инфляции на уровне 2,6%. Однако последствия событий конца 2013 – начала 2014 года носят настолько непредсказуемый характер, что делать какие-либо краткосрочные прогнозы не представляется возможным.

Республика Молдова

По итогам 2013 года объём промышленного производства Республики Молдова увеличился на 6,8%, в большей части вследствие роста показателей добывающей промышленности (+22,2%) и сферы производства электрических машин и оборудования (+31,1%). Также значительно повысился индустриальный выпуск в металлургической и химической промышленности (+29,9 и +19,0% соответственно). В то же время было отмечено снижение выработки растительных масел и жиров животного происхождения (-72,6%), вина (-7,4%), а также электро- и теплоэнергии (-4,3%).

Объём собранной продукции сельского хозяйства превысил базисный уровень на 38,3%, что является максимальным приростом среди стран СНГ. Этому способствовал рост урожайности в растениеводстве (в 1,6 раза), тогда как в животноводстве параметры производства сложились на более низком уровне – +0,7%.

За отчётный год инфляция в Республике Молдова составила 5,2% против 4,1% годом ранее. Превышение базисного параметра обусловлено, в первую очередь, более высоким ростом цен на продовольственные товары (+2,2 п.п. до 7,6%), среди которых, в частности, активным удорожанием отличились картофель (+19,9%), свежие овощи (+15,5%), яйца (+12,9%) и сливочное масло (+11,7%). Средний уровень цен на непродовольственные товары поднялся на 1,0 п.п. до 4,6%, преимущественно в результате повышения стоимости санитарно-гигиенических изделий (+12,8%), одежды (+6,1%), а также дорожных товаров и предметов личного пользования (+5,9%). Прирост тарифов в сфере потребительских услуг составил 2,9% (-0,1 п.п.). Общий инфляционный фон диктовался в подавляющей степени повышением транспортных тарифов (+15,8%), стоимости полиса медицинского страхования (+11,3%) и услуг дошкольных учреждений (+11,1%). Цены

промышленных производителей за 2013 год возросли на 3,2%, в том числе за счёт внутреннего рынка – на 1,9%, внешнего – на 6,4%.

В инвестиционной сфере зафиксировано увеличение долгосрочных вложений хозяйствующих субъектов (+2,3%), тогда как в базисном периоде наблюдалось их уменьшение на 4,2%. В отчётном периоде наблюдался восстановительный рост финансирования приобретения машин, оборудования и транспортных средств (на 4,0%), а также строительно-монтажных работ (на 1,6%).

Развитие внешней торговли преимущественно в традиционных для экономики Молдовы видах деятельности позволило нарастить экспорт товаров на 11,0% до 2 399,0 млн долл. При этом на фоне практически не изменившегося объёма поставок в страны СНГ (-0,4% до 924,0 млн долл.) продажа товаров партнёрам из Европейского союза расширилась на 12,5% до 1 140,9 млн долл. Ключевыми позициями в структуре экспорта, как и ранее, были пищевые продукты (+19,5% до 523,3 млн долл.), машины и транспортное оборудование (+7,6% до 364,7 млн долл.), а также предметы одежды (+2,4% до 260,5 млн долл.). Масштабы прироста импортированной продукции сложились более низкими (+5,4% до 5 492,7 млн долл.). Спрос на товары стран Европейского союза повысился на 6,6% до 2 472,8 млн долл., государств Содружества – на 3,0% до 1 671,9 млн долл. В большей части преобладали минеральное топливо (+3,1% до 1 235,4 млн долл.), химические вещества (+10,8% до 782,3 млн долл.) и электрические машины (+8,2% до 347,5 млн долл.). Таким образом, по итогам 2013 года отрицательное сальдо внешней торговли увеличилось на 1,4% до 3 093,7 млн долл.

Доходы государственного бюджета Республики Молдова возросли относительно величины 2012 года на 10,1%, достигнув 36 908,5 млн лей (-0,4% к запланированному значению). Порядка 87% всех поступлений пришлось на долю налоговых доходов, при этом прогнозируемая отметка была превышена на 0,3%, а фактические поступления за предшествующий год на 11,5%. Расходы национального публичного бюджета были исполнены в сумме 38 673,1 млн лей, что на 3,6% ниже запланированных и на 9,3% выше базисного показателя. Плановые ориентиры не были достигнуты как по бюджетам административно-территориальных единиц (-7,1%), так и по государственному бюджету (-4,0%). В результате, превышение расходов над доходами привело к образованию в 2013 году бюджетного дефицита в размере 1 764,6 млн лей (план – 3 048,7 млн лей.)

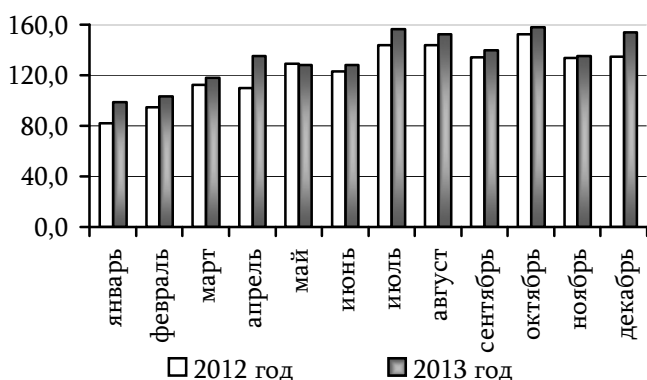


Рис. 8. Денежные переводы из-за границы, осуществляемые в пользу населения Молдовы в январе-декабре 2012-2013 гг., млн долл. США

Значительным источником притока валюты в экономику Республики Молдова по-прежнему являются денежные перечисления мигрантов (рис. 8). По данным исследования Всемирного банка, страна занимает пятое место в мире (3-е – среди стран Европы и Центральной Азии) по удельному весу объёма переводов мигрантов в ВВП (24,1%). Согласно их расчётам, за границей трудится более 700 тыс. граждан, которые выслали на родину за 2013 год порядка 1 609 млн долл. (+7,6%).

Ситуация в банковском секторе республики характеризовалась сокращением

объёмов депозитных операций (-12,3%) на фоне роста выданных кредитов (+14,3%). При этом процентная ставка по вкладам в национальной валюте снизилась как для физических лиц (-1,0 п.п. до 8,6% годовых), так и для юридических лиц (-0,4 п.п. до 4,6%). В разрезе ценовых характеристик кредитования также наблюдалась понижательная динамика: ставки по краткосрочным займам в национальной валюте для физических лиц уменьшились на 1,4 п.п. до 15,6%, для хозяйствующих субъектов – на 1,2 п.п. до 12,5%.

Одним из важнейших событий в экономике Республики Молдова стало масштабное обесценение национальной валюты в конце 2013 года, когда её курс к доллару США превысил отметку 13,0 лей. В целом за отчётный год девальвация зафиксирована на уровне 8,2%. По мнению экспертов, этому способствовало несколько факторов. В частности, среди основных проблем называются общая низкая инвестиционная привлекательность Молдовы, сложности с экспортом молдавской продукции в Россию и состояние мировой конъюнктуры. Также определённую роль сыграла денежная политика Национального Банка Молдовы, основные усилия которого были направлены на достижение целевого ориентира по инфляции на уровне 5% ($\pm 1,5$ п.п.).

Крупнейшими институциональными инвесторами республики были Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Европейский Индустриальный банк (ЕИБ), которые вложили свыше 130 млн евро в 15 проектов в различных областях (в том числе в реконструкцию дорог, строительство водопроводов, электрификацию и др.). По словам представителей банков, существующие обязательства по отношению к европейскому курсу этой страны, предполагают дальнейшую её поддержку. В частности, они отметили, что Молдова получает от ЕИБ больше всего денег на душу населения, чем любая другая страна региона.

В прошедшем году Республика Молдова предприняла ряд важных шагов по дальнейшему сближению с ЕС. В июле 2013 года правительства Молдовы и Румынии договорились о дате начала строительства газопровода Яссы-Унгены, который соединит газотранспортные системы обеих стран и будет способствовать диверсификации источников энергоресурсов для Молдовы. В августе 2013 года австро-румынский консорциум, выбранный по итогам конкурса, приступил к строительству, которое должно завершиться к апрелю 2014 года. Активная работа по совершенствованию дорожной, портовой и железнодорожной инфраструктуры, ведущаяся при поддержке международных финансовых организаций, должна привести к удешевлению торговых операций и помочь Молдове полностью раскрыть свой транзитный потенциал. На ноябрьском Саммите восточного партнёрства в Вильнюсе Кишинев парафировал соглашение об ассоциации с Евросоюзом. Таким образом, действующие власти реализовали свои евроинтеграционные устремления. Одним из результатов соглашения является переход к безвизовому режиму с ЕС.

Касательно прогноза на 2014 год, следует отметить, что, по мнению экспертов ЕБРР специфика сильного роста ВВП Молдовы в 2013 году на фоне спада в 2012 году из-за засухи, обуславливает неопределённые краткосрочные перспективы экономического развития страны в 2014 году. Подчеркивается, что инвестиционная деятельность останется сдержанной из-за слабой бизнес-среды и плохого корпоративного управления в банках. Правительство Молдовы в текущем году ожидает увеличения ВВП на 4%, а согласно оценкам специалистов европейского банка – на 3,5%.

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

13 марта 2014 года состоялась международная научно-практическая конференция, организованная совместно Приднестровским республиканским банком и Приднестровским Государственным Университетом им. Т.Г. Шевченко. Участие в ней приняли также представители законодательной и исполнительной ветвей власти, коммерческих банков, гости из банковского сообщества Российской Федерации. В докладах звучали актуальные темы экономической политики государства, роли банков ПМР в развитии экономики, вопросы курсообразования, финансового мониторинга, юридические аспекты регулирования и надзора, а также развития информационных технологий. По итогам конференции была принята совместная резолюция, в которой нашли своё отражение вопросы взаимодействия ветвей власти и центрального банка в развитии банковской системы.

В данном номере вниманию читателей предлагается два доклада, представленных на прошедшей конференции. В последующих выпусках «Вестника ПРБ» планируется продолжить размещение публикаций.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА В КОНТЕКСТЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МИНИСТЕРСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПМР И ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА

*Швец И.Т.,
заместитель министра экономического развития
Приднестровской Молдавской Республики*

Сегодня перед Приднестровьем стоят масштабные задачи по преодолению дисбалансов в социально-экономическом развитии и выработке мер по стимулированию оздоровления экономики. Между тем, находясь в жёстких рамках геополитического давления, в совокупности с турбулентностью мировых экономик только консолидация усилий всех ветвей власти на достижение общей задачи по обеспечению устойчивого роста во всех сферах экономики позволит выйти на качественно новый уровень развития.

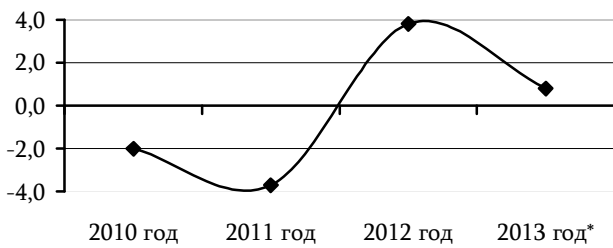
В этих условиях при реализации государственной экономической политики, основными целями являются ограничение темпов инфляции, создание условий для экономического роста, максимальное смягчение социальных проблем и повышение уровня жизни населения. Достижение поставленных целей возможно при тесном взаимодействии всех ветвей власти и, в том числе, Министерства экономического развития Приднестровской Молдавской Республики и Приднестровского республиканского банка, которые должны формировать и реализовывать меры по обеспечению стабильности в финансовом секторе и содействию роста в социально-экономической сфере.

В последние два года удалось несколько стабилизировать ситуацию в экономике посредством оптимизации бюджетных расходов и урегулирования обстановки на валютном рынке, что в совокупности позволило гарантировать выполнение минимально необходимых социальных обязательств и впервые за многие годы существенно замедлить инфляцию на потребительском рынке (рис. 9).



Рис. 9. Динамика сводного индекса потребительских цен и средневзвешенного официального курса в 2003-2013 гг., % к предыдущему году

В последние годы наблюдается восстановительный рост экономики. Так, в 2012 году был достигнут реальный прирост валового внутреннего продукта в размере 3,8%. По итогам 2013 года, несмотря на сложную экономическую ситуацию в республике, обусловленную как внутренними факторами, так и непростой обстановкой на внешних рынках сбыта, расширение ВВП в реальном выражении может составить 0,8% (рис. 10).



* оценка

Рис. 10. Динамика темпов прироста валового внутреннего продукта в 2010-2013 гг., %

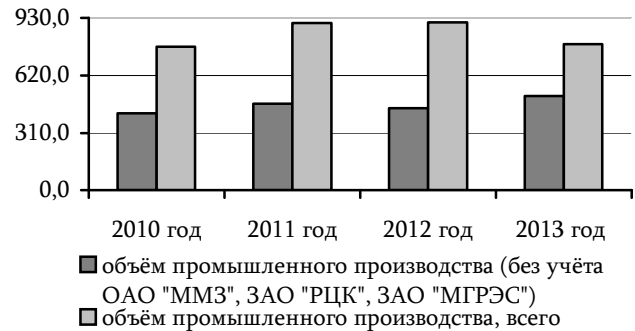


Рис. 11. Динамика объёма промышленного производства в 2010-2013 гг., млн долл.

Несмотря на имеющиеся сложности и ограничения приднестровской экономики Правительству ПМР удалось возобновить работу крупнейших предприятий республики ЗАО «Молдавская ГРЭС», ОАО «Молдавский металлургический завод», ЗАО «Рыбницкий цементный комбинат», доля которых в формировании ВВП составляет 12-14%.

Для поддержания стабильной работы промышленных гигантов Правительством ПМР были выработаны меры государственной поддержки, учитывающие индивидуальные особенности работы каждого в отдельности из вышеуказанных предприятий.

Кроме того, несмотря на неоднозначную ситуацию на европейских рынках и изменившиеся условия хозяйствования, в 2013 году наращивание объёма промышленного производства демонстрировали:

- химическая промышленность (на 17,9%);
- машиностроение и металлообработка (на 5,0%);
- лёгкая промышленность (на 14,0%);
- пищевая промышленность (на 24,8%);
- мукомольно-крупянная и комбикормовая промышленность (на 30,3%);
- лесная и деревообрабатывающая промышленность (на 86,0%).

В сложившихся кризисных условиях для активизации кредитования субъектов экономики во всех секторах народного хозяйства центральным банком в течение года была постепенно снижена ставка рефинансирования с 7% до 4,5%.

В 2013 году также удалось достичь реального увеличения оплаты труда работающих, в частности номинальная заработная плата в целом по республике (кроме субъектов малого

предпринимательства и без учёта силовых структур) составила 3 813 руб., увеличившись по отношению к уровню 2012 года на 11,5%. В условиях замедления темпов роста потребительских цен реальная величина заработной платы работающих в 2013 году сложилась на 5,7% выше базисного уровня 2012 года.

Кроме того, в 2012-2013 годах впервые за многие годы определилась тенденция увеличения количества занятых в экономике

(+2,4% – в 2012 году и +0,3% – в 2013 году) до 141,0 тыс. человек по состоянию на конец года (рис. 12).

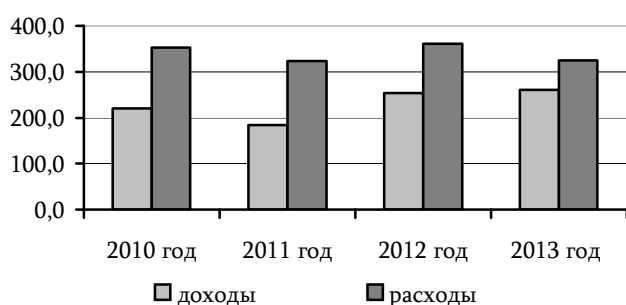


Рис. 13. Динамика доходов и расходов консолидированного бюджета в 2010-2013 гг., млн долл.

Государственная Стратегия Экономической безопасности Приднестровской Молдавской Республики, в рамках которой определена система критериев и параметров (пороговых значений), отвечающих требованиям экономической безопасности Республики. В качестве критериев и показателей (пороговых значений) применяется совокупность предельных параметров и характеристик социально-экономических процессов функционирования и развития республики в целом, выход за пределы которых вызывает негативные последствия вплоть до разрушения социально-экономической системы и её подсистем.

В настоящее время в целях выведения отдельных секторов экономики из теневого оборота Распоряжением Правительства ПМР от 20 февраля 2014 года №107р создана Межведомственная рабочая группа по разработке Программы развития сферы услуг населению и внедрения системы массовых безналичных расчётов в ПМР. Основной задачей данной рабочей группы является подготовка программы мероприятий по организации в республике массовой системы электронных расчётов посредством создания единой национальной платёжной системы, а также выработка мер по стимулированию безналичных расчётов на территории республики, в том числе и в сфере торговли и услуг, предоставляемых населению.

В 2014 году в целях выявления дисбаланса в экономической системе страны планируется проведение структурного анализа экономических процессов в республике в сравнении с другими странами, что позволит выработать мероприятия по минимизации выявленных диспропорций и обеспечит повышение экономической безопасности ПМР.

Министерство экономического развития ПМР совместно с Приднестровским республиканским банком участвует в определении экономической политики государства, посредством разработки на среднесрочный период Прогноза социально-экономического развития Приднестровской Молдавской Республики, Основных направлений единой государственной

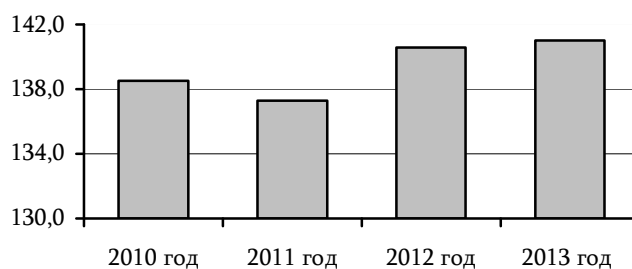


Рис. 12. Динамика численности занятых в экономике в 2010-2013 гг. (на конец года), тыс. человек

В последние два года отмечается рост доходов консолидированного бюджета на фоне более умеренных темпов роста расходной части. При этом в 2013 году благодаря проведённой оптимизации удалось существенно сократить расходную часть консолидированного бюджета – на 10,2% по отношению к 2012 году (в долларовом эквиваленте) (рис. 13).

В целях противостояния влиянию внутренних и внешних угроз, обеспечения социально-экономической и политической стабильности общества, сохранения целостности республики была разработана

денежно-кредитной политики, подготовки информации по макроэкономическим и финансовым вопросам на прогнозируемый период.

Кроме того, в 2013 году взаимодействие двух ведомств осуществлялось посредством взаимной работы над совершенствованием:

- положения по наблюдению за инфляционными процессами в экономике;
- методики расчёта валового внутреннего продукта (ВВП);
- форм государственной статистической отчётности, необходимой для формирования платёжного баланса республики.

При этом, в среднесрочной перспективе, учитывая вызовы, стоящие перед приднестровской экономикой, в числе которых необходимо отметить и внутренние ограничения экономического роста, связанные с низкими темпами модернизации производственного процесса, и внешние ограничения, определяемые, с одной стороны, излишними барьерами на пути развития нашего экспорта, и, с другой стороны, нестабильностью глобальной экономики, одним из основных приоритетов экономической политики на среднесрочную перспективу должен выступать поиск баланса между экономическим ростом и ценовой стабильностью.

СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В ПРИДНЕСТРОВЬЕ: ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ⁷ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Шульга А.В.

заместитель председателя ПРБ,

начальник управления финансового мониторинга

С 2012 года в Приднестровье в полном объёме вступили в силу Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и весь комплекс сопутствующей подзаконной нормативной базы. У ряда организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и, прежде всего, у кредитных организаций возникли новые обязанности.

Следует отметить, что ещё до вступления в силу закона о ПОД/ФТ банки, кроме своей основной деятельности по привлечению и размещению денежных средств, уже выполняли ряд необходимых государству функций: осуществляли валютный контроль, контроль над кассовой дисциплиной хозяйствующих субъектов. С 2012 года к их числу добавилась необходимость проводить мероприятия по ПОД/ФТ.

Ещё на стадии разработки закона и на начальном этапе его применения возникали дискуссии о целесообразности новых требований в условиях непризнанности государства и банковской системы.

Сегодня наличие противолегализационного законодательства и эффективной системы противодействия отмыванию незаконных доходов – это единые требования ко всем государствам со стороны международных финансовых организаций, осуществляющих выработку рекомендаций и мер ответственности к странам, игнорирующим их.

Приднестровье уже в 2006 году присоединилось к основополагающим принципам Страсбургской Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов, а также других международных правовых актов в области противодействия терроризму. Принятие базового закона и создание системы финансового мониторинга – это дальнейшие необходимые практические шаги по реализации положений международных документов.

⁷ ПОД/ФТ – здесь и далее: противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

Следующим немаловажным фактором развития системы финансового мониторинга в Приднестровье стали новые требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ к российским банкам, которые являются основными контрагентами отечественных финансовых учреждений в сфере международных расчётов.

Сегодня Российская Федерация, как член ФАТФ и ряда других организаций, сотрудничающих в сфере ПОД/ФТ, проводит большую работу по имплементации международных требований в национальное законодательство, а также контролю за надлежащим их исполнением кредитными организациями и иными участниками финансовых отношений. В 2015 году Россия будет проходить очередной раунд оценки эффективности мер по противодействию отмыванию преступных доходов со стороны ФАТФ. Во многом с этим связано то, что в настоящее время активизировались процессы очистки российского банковского сектора от недобросовестных участников.

Особое внимание Центральный Банк России уделяет соблюдению требований стандарта ФАТФ по установлению корреспондентских отношений с кредитными организациями. Данный стандарт указывает, что финансовые учреждения обязаны в отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных взаимосвязей осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов, собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для получения полного представления о характере его деловой деятельности, информацию о том, предусматривает ли национальное законодательство требования в сфере ПОД/ФТ, организован ли в банке надлежащий внутренний контроль в отношении клиентов и их операций, проводились ли в отношении него расследования на предмет отмывания денег и финансирования терроризма или применялись в отношении него меры со стороны контролирующих органов, а также имеет ли он возможность предоставлять необходимую информацию по клиентам по запросу банка-корреспондента.

В развитие указанных требований в правилах внутреннего контроля кредитные организации РФ устанавливают особенности процедуры идентификации при налаживании корреспондентских отношений с контрагентами. На сегодняшний день приднестровские банки заполняют подробные анкеты при открытии счетов в банках РФ и детально раскрывают информацию о том, какие требования выполняются ими в сфере ПОД/ФТ.

Помимо внешних объективных причин принятия законодательства в сфере ПОД/ФТ и появления новых требований к субъектам первичного мониторинга, есть и внутренние условия и необходимость. Так, система первичного контроля, осуществляемого банками за финансовой деятельностью своих клиентов, призвана помочь государству своевременно выявлять риски, противоправные действия, уклонение от уплаты налогов, легализацию средств, полученных в результате совершения преступлений. Таким образом, противозаконное законодательство накладывает на банки социальную функцию очистки бизнеса от недобросовестных участников.

Осуществляя функции по ПОД/ФТ, государство выступает получателем определённой информации, а кредитные организации – её поставщиками. Неисполнение или ненадлежащее исполнение банком своих обязанностей влечёт меры ответственности.

В настоящее время законодательство ПМР в сфере ПОД/ФТ основано на 40 Рекомендациях ФАТФ (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) в редакции 2008 года.

Схематично систему финансового мониторинга



Рис. 14. Система финансового мониторинга в ПМР

в Приднестровье можно представить в виде пирамиды, вершину которой занимает центральный банк как уполномоченный орган (рис. 14). Через Единую информационную систему, созданную в Приднестровском республиканском банке, от субъектов первичного контроля в ПРБ поступает информация об операциях и сделках, а также о лицах, их совершающих.

В основании пирамиды находятся субъекты первичного мониторинга, то есть организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом. Это кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации и лизинговые компании, ломбарды, организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, организации игорного бизнеса и ряд других (рис. 15). Всего на текущий момент насчитывается свыше 170 подобных субъектов. Безусловно, ключевая роль отведена кредитным организациям.



Рис. 15. Структура субъектов, состоящих на учёте в ПРБ в целях исполнения законодательства в сфере ПОД и ФТ

На субъектов первичного мониторинга возложены следующие обязанности:

- изучение участников проводимых операций (субъектного состава), анализ характера операций на предмет их соответствия деятельности клиентов и той идентификационной информации, которую клиенты о себе предоставили. Их основная задача – реализация принципа «знай своего клиента», который предусматривает получение, накопление, анализ и оценку информации о клиенте и совершаемых операциях;
- организация внутреннего контроля за всем объёмом проводимых операций в целях выявления тех из них, которые потенциально могут быть связаны с отмыванием денежных средств.

Приднестровский республиканский банк свои функции осуществляет во взаимодействии с правоохранительными, налоговыми органами и прокуратурой. В правоохранительные органы направляется информация об операциях, в которых усматриваются признаки отмывания преступных доходов или составы предикатных преступлений, для дальнейших оперативных и проверочных мероприятий. Прокуратура уполномочена возбуждать административное производство в отношении субъектов первичного мониторинга, не выполняющих обязанности, предусмотренные законодательством в сфере отмывания преступных доходов.

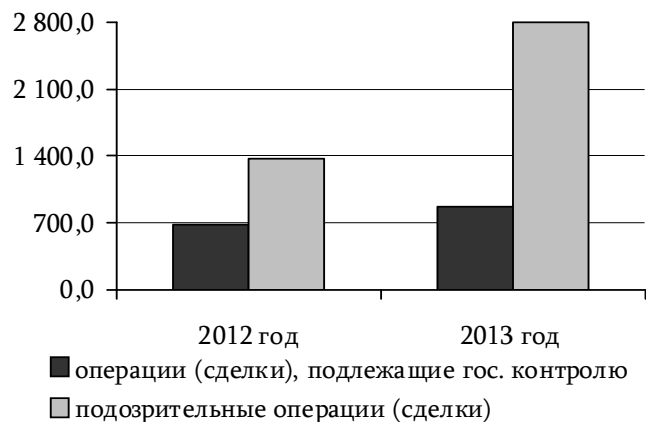


Рис. 16. Структура объёма сообщений, представленных в ПРБ субъектами финансового мониторинга, в 2012-2013 гг. (шт.)

За два года функционирования в Приднестровье системы финансового мониторинга через Единую информационную систему от субъектов первичного мониторинга поступило около 5 800 сообщений, из них доля операций, подлежащих государственному контролю, составила 27%, а доля подозрительных операций – 73% (рис. 16).

Необходимо понимать, что сообщение банка об определённой финансовой операции, направленное в ПРБ, – это не автоматически сообщение о правонарушении. Только при наличии достаточных и объективных оснований, что операция может быть связана с совершением предикатных преступлений или отмыванием преступных доходов, центральный банк направляет информацию в правоохранительные органы. В результате проведённой за два года работы в правоохранительные органы направлен 21 материал. Данная информация используется в оперативных целях; по ряду материалов в настоящее время проводятся оперативные мероприятия, возбуждено несколько уголовных дел.

В правоохранительные органы направлялась информация следующего характера:

- 1) по операциям снятия денежных средств в наличной форме в крупных размерах, не обусловленных характером деятельности юридических и физических лиц;
- 2) по операциям перевода денежных средств в оффшорные зоны с целью вывода капитала и (или) уклонения от налогообложения;
- 3) по операциям, связанным с неправомерным расходованием денежных средств, предоставленных по кредитам на конкретные цели;
- 4) по операциям, признаки которых свидетельствуют о возможном совершении налоговых преступлений и последующей легализации сокрытых от налогообложения средств.

Совершенствование законодательства в целях эффективного развития системы финансового мониторинга Приднестровский республиканский банк видит в следующих направлениях:

1. Базовый закон, гражданское и уголовное законодательство необходимо приводить в соответствие с новой редакцией рекомендаций ФАТФ от 2012 года. По многим направлениям меры противодействия, а также уголовная ответственность за предикатные преступления и последующее отмывание должны быть ужесточены, а полномочия надзорных органов расширены. Следует конкретизировать права и обязанности субъектов первичного мониторинга и предусмотреть правовые основания для прекращения отношений с клиентами, не исполняющими требования банка, необходимые для осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Чтобы законодательство в сфере ПОД/ФТ было действенным и работало в полном объёме, необходимо понимание со стороны субъектов первичного мониторинга необходимости исполнения установленных требований. Также важна согласованность действий ПРБ, Верховного Совета, исполнительных, судебных органов власти и Прокуратуры Приднестровской Молдавской Республики.

2. Необходима трансформация понятия «банковская тайна» в контексте тех мер, которые государства в соответствии с международными стандартами должны применять в рамках борьбы с отмыванием денег.

Прежде всего, девятая рекомендация новой редакции стандартов ФАТФ требует от стран, чтобы законодательство о защите тайны финансовых учреждений не препятствовало реализации мер, осуществляемых организациями и государственными органами по борьбе с отмыванием денежных средств. Мировое сообщество пришло к обоснованному выводу, что «банковская тайна» превратилась в инструмент, помогающий спрятать незаконно полученные средства, укрыться от налогов, придать преступным деньгам вполне законный вид и использовать дальше в легальной деятельности. Классическая трактовка «банковской тайны» позволяет «нечистоплотным кредитным организациям» прикрывать сомнительные операции своих клиентов, а нередко принимать в них самое активное участие.

В Европе, США и России на самом высоком уровне постоянно говорят об усилении требований к открытости и прозрачности движения капиталов, раскрытию информации о

владельцах счетов и лицах, получающих выгоду от операций в так называемых «налоговых убежищах». Не только оффшорные центры вынуждены открывать имена реальных владельцев счетов на их территориях, но даже швейцарские банки подчиняются требованиям налоговых органов других государств и осуществляют контроль за «чистотой» размещаемых у них денежных средств. «Цена грязных денег» для деловой репутации банка может оказаться слишком высокой. Кроме ограничительных мер на осуществление, к примеру, платежей в долларах США через клиринговую систему США, банки, уличённые в противоправных действиях, будут вынуждены заплатить огромные штрафы, измеряемые десятками и сотнями миллионов долларов.

В настоящее время перед экономикой Приднестровской Молдавской Республики стоят не меньшие угрозы: активно используются «оффшорные схемы» для вывода денежных средств, ухода от налогообложения, сокрытия реальных владельцев бизнеса. При этом движение денежных средств по банковским счетам, как единственный источник информации о данных организациях и их деятельности, защищает банковская тайна. А «зависимое» профессиональное суждение должностных лиц банка не позволяет оценить операцию как сомнительную и рисковую, к примеру, акционера банка или аффилированного к нему клиента банка с организациями, зарегистрированными в оффшорных территориях.

В данном случае государство в лице центрального банка как уполномоченного органа обязано предупреждать и предостерегать кредитные организации от тех рисков, которые несёт для банка работа с такими клиентами, а также непредставление информации об операциях в соответствующий орган и воспрепятствование контролю со стороны уполномоченных органов.

Для эффективного контроля у центрального банка должны быть действенные рычаги и полномочия по оперативному мониторингу ситуации, получению необходимой информации. Поэтому законодательство ПМР также должно идти по пути регулирования понятия «банковская тайна», учитывая опыт России и западноевропейских государств. В этом направлении в банковском законодательстве Приднестровья сделано некоторое отступление от классического понимания «банковской тайны», что позволяет центральному банку истребовать необходимую информацию у организаций и лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом. В связи с этим не является разглашением банковской тайны предоставление информации, содержащей признаки отмыкания, в правоохранительные органы, а также в ответ на запросы международных организаций и других государств в рамках международного сотрудничества.

В то же время имеет место различное понимание положений закона, как субъектами первичного мониторинга, так и судебными органами. По мнению Приднестровского республиканского банка, в данном вопросе необходимо исходить из того, нужен ли мониторинг вообще, если у центрального банка не будет полномочий по непрерывному контролю за проводимыми коммерческими банками и их клиентами операциями.

Законодательство должно развиваться не в сторону ограничений и условий для доступа к банковской тайне со стороны государственных органов, отвечающих за экономическую безопасность и финансовую систему государства. При этом справедливой является позиция представителей российского и западного банковского сообщества, что процессы либерализации банковской тайны должны сопровождаться усилением ответственности за действия, связанные с её неправомерным использованием и разглашением иным лицам.

3. Необходимо изменение налогового, административного, гражданского, уголовного законодательства.

Основная позиция ПРБ заключается в том, что функция центрального банка должна выражаться не только и не столько в выявлении неисполнения субъектами первичного мониторинга требований законодательства, не в количестве материалов, направленных в Прокуратуру или правоохранительные органы. Как раз большие успехи и цифры в этом направлении свидетельствуют, скорее, о негативных тенденциях в экономике и банковской

системе. Главная наша задача – посылать сигналы законодательному органу власти и правительству о необходимости изменения законодательства, устранения пробелов, позволяющих скрывать налоги или избегать их уплаты вовсе. Не секрет, что правонарушители всегда будут впереди. Только большую пользу государству принесёт предупреждение, устранение пробелов в законодательстве, способствующих нарушениям, нежели выявление преступлений и правонарушений постфактум, когда вред экономике уже причинён и зачастую необратим.

Результат двухлетнего мониторинга операций, связанных с движением денежных средств на счета резидентов оффшорных территорий, открытых в банках ПМР и в банках за пределами ПМР, позволил выявить следующие тенденции.

Наблюдается активное использование «оффшорных схем» для вывода денежных средств, ухода от налогообложения, сокрытия реальных владельцев бизнеса. Такая практика применяется в импортных сделках по поставке товаров и услуг, когда денежные средства перечисляются нерезидентам из оффшорных стран.

Не менее активную деятельность данные организации ведут и внутри республики, открывая счета в приднестровских кредитных организациях и осуществляя расчёты с отечественными хозяйствующими субъектами.

Их деятельность характеризуется наличием номинальных или, скорее, фиктивных владельцев, отсутствием обязанностей перед налоговыми органами ПМР по постановке на налоговый учёт, предоставлению налоговой отчётности и уплате налоговых платежей в бюджет ПМР. Налоговое законодательство освобождает доходы, полученные нерезидентами-юридическими лицами от участия в капитале резидентов ПМР, в том числе дивиденды. Конечно, законодатель преследовал благую цель: стимулировать поступление иностранного капитала, который налоги с полученных дивидендов уплатит в стране регистрации. К сожалению, на практике оффшорные организации стали активно входить в уставный и акционерный капитал резидентов. И, как следствие, дивиденды уходят в оффшорную зону, в которой зачастую не облагаются налогами или облагаются в незначительном размере. При этом конечными выгодоприобретателями являются резиденты ПМР (юридические и физические лица), использующие свой оффшор в целях оптимизации налогообложения. Далее деньги, выведенные в виде дивидендов, частично возвращаются резиденту в качестве займов акционеров (участников) со взиманием процентов за использование (рис. 17). При этом полученный нерезидентом доход от предоставленного займа также не подлежит налогообложению.

Таким образом, наличие пробелов и перекосов в действующем законодательстве, обуславливает использование оффшорных компаний в своём самом прямом назначении – оптимизации налогообложения. В свою очередь, государство недополучает налоговые платежи в значительных объёмах. При этом налоговая система является фактически дискриминационной по отношению к добросовестным налогоплательщикам, не использующим оффшорных схем ухода от налогов.

Также для минимизации налогообложения активно используются договоры переуступки прав требования от юридического физическому лицу (нередко физическое лицо выступает учредителем организации), процентные и беспроцентные займы, завышение транспортных, консультационных, информационных услуг, векселя. Отсутствие каких-либо ограничений для физических лиц на снятие денежных средств в наличной форме, а также подтверждения их



Рис. 17. Структура трансфертов резидентов ПМР в пользу лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах

появления на счетах и дальнейшего использования приводят к активному использованию схем по обналичиванию денежных средств с использованием фирм-обнальщиков.

Приднестровский республиканский банк в пределах своей компетенции уже предпринял ряд мер, в частности:

1) в порядок открытия счетов юридическим лицам-нерезидентам, зарегистрированным в оффшорных зонах, внесены изменения, предусматривающие, что текущий счёт в иностранной валюте юридическому лицу-нерезиденту может быть открыт только в одном учреждении банка при условии открытия им текущего счёта в рублях ПМР в этом же банке. При этом банк может открыть текущий счёт в рублях при предоставлении установленного перечня документов, в том числе копии сертификата о постановке на учёт в налоговом органе. Указанные требования направлены на стимулирование юридических лиц-нерезидентов предоставлять сведения о себе в налоговые органы как для целей налогового учёта, так и возможного налогового контроля.

2) также кредитная организация должна истребовать определённые нормативным правовым актом ПРБ документы и сведения, позволяющие установить и идентифицировать конечного выгодоприобретателя по счёту, открытому оффшорной организацией.

Но действий только центрального банка недостаточно. В настоящее время необходимо принять и реализовать комплекс мероприятий, заключающихся в обязательной постановке на налоговый учёт оффшорных организаций, открывших счета в приднестровских банках, в корректировке налогового законодательства и общем порядке налогообложения доходов, полученных данными субъектами в ПМР (возможно, ввести для них более упрощённую систему налогообложения). Кроме того, в целях устранения условий для активного и беспрепятственного осуществления недобросовестных действий важно усиление налогового контроля.

В условиях непризнанности, постоянно вводимых со стороны сопредельных государств ограничениях, кредитные организации и Приднестровский республиканский банк должны максимально доверять друг другу, не противопоставляя интересы банковского бизнеса интересам государства, совместно выполнять возложенную законом функцию по очистке банковского сектора и экономики от тех элементов, которые наносят вред. Только совместные усилия позволят доказать другим государствам, что финансовая и банковская система ПМР прозрачна и открыта.

Кроме того, в целях перспективного развития важно уже сегодня уделять достаточно внимания подготовке специалистов в данной области, в том числе путём внедрения основ финансового мониторинга в курс изучения на экономических специальностях.

МОНИТОРИНГ КАК НОВАЯ ФОРМА НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Вопросы мониторинга в системе государственного управления рассматриваются в основном применительно к финансовому мониторингу, направленному на борьбу с отмытием доходов, полученных преступным путем, и мониторингу предприятий реального сектора, которые осуществляются центральным банком республики. Существующие проблемы в бюджетной сфере диктуют необходимость использования данного инструмента и в процессе управления налоговыми отношениями. В настоящей статье предлагается рассмотреть международный опыт организации налогового мониторинга, особенности механизмов его осуществления и элементы фискального контроля в Приднестровье.

Налоговый контроль – вид деятельности фискальных органов, реализуемый в различных формах с целью получения информации о соблюдении норм налогового законодательства и проверки полноты и своевременности исполнения соответствующих обязательств хозяйствующими субъектами.

Мониторинг налогоплательщиков представляет собой разновидность государственного налогового контроля, его пассивную (в отличие от оперативного налогового контроля: контрольная закупка, проверка, инвентаризация) форму. Основная задача мониторинга – получение объективной информации о текущей деятельности экономических агентов, в том числе контроль налоговых поступлений. При этом мониторинг проводится путём применения системы наблюдения за финансово-хозяйственной деятельностью для определения реальной налогооблагаемой базы и анализа обоснованности формирования себестоимости товаров (работ, услуг), соблюдения финансового законодательства. Налоговый мониторинг в разных странах имеет как сходные черты, так и отличия в сущности и целях его проведения, в отношении субъектов, объектов, продолжительности и др.

В ряде стран в качестве одного из методов текущего налогового контроля деятельности крупных налогоплательщиков применяется горизонтальный мониторинг, посредством которого фискальным органом осуществляется процедура отслеживания и анализа налоговых рисков по финансово-хозяйственным операциям, запланированным крупными предприятиями. Основная его цель – создание партнёрских взаимоотношений налоговых органов с бюджетообразующими организациями путём своевременного реагирования и предупреждения осуществления ими рискованных операций, которые могут привести к нарушениям налогового законодательства.

Считается, что горизонтальный контроль более действенный, чем вертикальный – он уменьшает административную нагрузку, улучшает налоговый климат, повышает уровень соблюдения законодательства налогоплательщиками, увеличивает эффективность и результативность действий налоговых органов.

В Нидерландах, которые являются основателями концепции налогового горизонтального мониторинга (впервые метод использован в 2005 году), последний существует совместно с другими видами контроля и применяется в отношении определённой группы налогоплательщиков на основе их соглашения с налоговой службой. Это соглашение касается всех видов налогов, а юридические и нормативные права и обязанности остаются в силе без каких-либо льгот и ограничений.

Соглашением устанавливается обязанность хозяйствующего субъекта сообщать в налоговую службу обо всех операциях, фактах и обстоятельствах, содержащих возможный и значительный налоговый риск; давать собственную оценку юридическим последствиям данных операций. В свою очередь, налоговая служба в оперативном порядке сообщает о своём взгляде относительно

планируемой сделки, оценивает корпоративную сумму обложения налогом, обсуждает с хозяйствующим субъектом любой замеченный ею фискальный риск и др. Заключение соглашения добровольное и может быть изменено либо прекращено по инициативе одной из сторон.

Таким образом, предприятие получает от налоговой службы определённость относительно своего положения. Оно может быстро получить информацию о масштабах своей финансовой ответственности, а у налоговой службы в таком случае не возникает необходимости проводить проверки деятельности организации в прошлом.

Эксперимент в Нидерландах имел немалый успех. Почти все компании, принимавшие в нём участие (около 20), хотели продолжить работу по соглашениям. После введения горизонтального мониторинга, в частности, снизился уровень административной нагрузки на фирмы, что повлияло на их инвестиционную привлекательность.

Национальная налоговая служба Республики Корея последовала опыту Нидерландов и в 2009 году начала экспериментальный проект по введению горизонтального мониторинга. Основными мотивами внедрения данной системы контроля в стране являлись уменьшение административного давления и ускорение внесения ясности по различным вопросам налогообложения.

Ирландский подход базируется на применении схемы добровольных договорённостей между налоговой администрацией и бизнесом. Они не являются формальными соглашениями, подобными тем, что используются в Нидерландах. Налоговая администрация страны не предоставляет никаких преимуществ компаниям, подписывающим официальные соглашения.

В современной мировой практике горизонтальный мониторинг квалифицируют также как один из видов альтернативных способов предотвращения и разрешения налоговых споров, который применяется во всех развитых странах: США, Великобритании, Австралии, Канаде, Франции, Германии и др. В Великобритании, например, в отличие от Нидерландов вместо соглашений и меморандумов законодательным требованием является подписание заявления о контроле за налогами. С подписанием этого заявления совет директоров компании утверждает, что он контролирует собственные налоговые риски.

Главным преимуществом горизонтального мониторинга для государства является уменьшение рисков применения бизнесом различных схем ухода от налогов, а для налогоплательщиков – сокращение проверок и связанных с этим расходов.

Горизонтальный мониторинг существует и в странах СНГ, но выражен несколько иначе.

В Казахстане данному наблюдению подлежат крупные налогоплательщики, к которым относятся триста организаций, имеющих наибольший совокупный годовой доход⁸. К налоговой отчётности по мониторингу, предоставляемой ежеквартально в форме электронного документа, относятся: книга реализации товаров (работ, услуг), книга покупок товаров (работ, услуг), бухгалтерский баланс, отчёт о движении произведённых и приобретённых товаров (работ, услуг), себестоимость продукции (работ, услуг), отчёт о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Одним из примеров практического применения электронного мониторинга является подтверждение достоверности сумм налога на добавленную стоимость, предъявленного к возмещению, на основе проверки данных, отражённых в налоговой отчётности.

В 2011 году налоговая служба Украины начала реформу для улучшения администрирования крупных налогоплательщиков. Им предлагался новый сервис – горизонтальный мониторинг – как одно из направлений эффективного сотрудничества с бизнесом, предупреждения возникновения проблемных вопросов и совершенствования обслуживания таких предприятий. Участие в этом эксперименте являлось добровольным. С согласия хозяйствующего субъекта налоговая служба получает доступ к информации о его финансовых операциях в режиме онлайн, анализирует

⁸ перечень крупных налогоплательщиков, подлежащих мониторингу, утверждается Правительством Республики Казахстан

рисковые расчёты, операции и указывает на возможные нарушения и сомнительных контрагентов. Важно, что налогоплательщик не обязан безусловно соглашаться с инспектором, а в случае возникновения спорных вопросов имеет право обратиться в суд.

По сообщениям из СМИ налоговой службой Украины были заключены меморандумы о работе в тестовом режиме только с пятью украинскими компаниями: McDonald's, «Лукойл - Украина», «АрселорМиттал Кривой Рог», «Нибулон» и «METRO Cash & Carry Украина». Нечёткие условия сотрудничества, отсутствие ответственности налоговых органов и определённых ими консультирующих аудиторов определили отказ от участия в эксперименте большого числа компаний. Кроме того, бизнес ожидал, что вместе с новыми инструментами появится и упрощённая система возврата налога на добавленную стоимость, а не только дополнительный механизм влияния.

В Российской Федерации горизонтальный мониторинг является новым способом взаимодействия между налогоплательщиком и налоговым органом. На практике он был реализован в конце 2012 года подписанием Соглашений о расширенном информационном взаимодействии между Федеральной Налоговой Службой России (ФНС) и компаниями - крупнейшими налогоплательщиками (ОАО «Русгидро», ОАО «Интер РАО ЕЭС», ОАО «Мобильные ТелеСистемы» (МТС), международной организацией «Эрнст энд Янг (СНГ)).

В соответствии с данными соглашениями налогоплательщик обязуется предоставлять первичную отчётность, включая результаты бухгалтерского и налогового учёта, а также любые другие документы и материалы, которые запросит налоговый орган, извещать его обо всех операциях и сделках, которые могут содержать риск. В свою очередь, последний обязан в сжатые сроки сообщать налогоплательщику своё решение по конкретным вопросам, консультировать его по спорным моментам, касающимся трактовки налогового законодательства и осуществления сделок.

Суть горизонтального мониторинга в России заключается в том, что налоговые органы получают открытый доступ ко всей необходимой документации на предприятии. Благодаря этому, все операции со счетами специалисты ФНС могут отслеживать в режиме реального времени. По замыслу разработчиков системы, такая открытость способна предотвратить многие правонарушения. Руководство компаний может согласовывать с налоговиками ещё только планирующиеся сделки. Бонусами новой системы для организаций является отсутствие дополнительных начислений, штрафов и пени, снижение вероятности отвлечения значительных денежных и трудовых ресурсов для урегулирования споров в суде. Кроме того, минимизируются затраты на налоговое администрирование и повышается контроль за финансами компаний.

Горизонтальный мониторинг вводился в России в качестве эксперимента, следовательно, этот инструмент не закреплён нормами Налогового кодекса Российской Федерации. Инициирование соответствующих поправок в НК РФ произойдёт после оценки его эффективности.

В Беларуси институт крупных плательщиков, которым налоговые органы намерены уделить особое внимание, вводится с 2014 года. Перечень таких налогоплательщиков утверждается до 1 октября и действует без пересмотра в течение двух календарных лет. Согласие организации на включение в перечень не требуется – налоговый орган направляет ей соответствующее уведомление.

По мнению разработчиков проекта, более тщательный фискальный контроль за крупными налогоплательщиками позволит повысить качество и эффективность контрольной деятельности, а также усовершенствовать налоговое администрирование в отношении бюджетобразующих организаций-экспортёров. Обязанность по предоставлению указанными плательщиками дополнительных (по сравнению с общеустановленными) сведений даст возможность налоговым органам расширить имеющуюся информацию о плательщике, особенностях и перспективах его

финансово-хозяйственной деятельности, контрагентах и др., позволит обеспечить более качественное налоговое сопровождение и оказание оперативной консультационной помощи.

Наряду с поиском более эффективных путей администрирования уплаты налогов крупными предприятиями в Беларуси с октября 2012 года был введён налоговый мониторинг в отношении организаций, которые могут занижать свои доходы. Он применяется для оперативной оценки фактического состояния объектов и условий деятельности субъекта хозяйствования на предмет соответствия требованиям законодательства и направлен, в первую очередь, на предотвращение, профилактику правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности. Например, организация показывает в налоговой отчётности небольшой объём выручки, а в результате визуального мониторинга (с выездом на объект) выясняется, что не вся выручка проходит через кассовый аппарат и, соответственно, не полностью отражается в отчётности. По результатам мониторинга субъекту хозяйствования направляются рекомендации по устранению выявленных нарушений (недостатков), которые он вправе добровольно устранить и проинформировать об этом налоговый орган в установленный срок. В частности, налогоплательщик представляет уточнённую декларацию и доплачивает в бюджет налоги. В случае выполнения рекомендаций в установленный срок меры ответственности в отношении субъекта и (или) его должностных лиц не применяются. В этом и заключается доверие государства – допускается, что субъект предпринимательской деятельности имеет право на ошибку, но ему даётся возможность её добровольного исправления. Однако если выявленные в ходе мониторинга нарушения не будут устранены, то это автоматически послужит основанием для назначения проверки.

В целях контроля текущей хозяйственной деятельности налогоплательщиков и налоговых перечислений при осуществлении мониторинга используются такие формы, как:

1. Создание налоговых постов – преследует цель предупреждения и обнаружения случаев налоговых нарушений, в том числе фактов уклонения от налоговых обязательств, а также в других целях. Налоговые посты могут быть стационарными и передвижными. Первый располагается в установленном и специально оборудованном месте. Передвижной налоговый пост, обеспеченный специальными техническими средствами, в том числе транспортными, перемещается в зависимости от необходимости в радиусе контрольного сектора. В РФ налоговые посты создавались, в частности, в целях обеспечения контроля за поступлением акцизов на нефтепродукты; в организациях, производящих этиловый спирт. В Республике Молдова создание налоговых постов планируется на предприятиях, находящихся в процессе несостоятельности, для отслеживания их сделок и погашения дебиторской задолженности и предотвращения накопления новых долгов в бюджет.

2. Хронометражное обследование – проводится налоговыми органами с целью установления фактического дохода налогоплательщика и затрат, связанных с его получением.

В Узбекистане, например, хронометрируют поступление наличной денежной выручки. При этом в ходе осуществления обследования не допускается проведение проверки, затребование у налогоплательщика какой-либо информации или объяснений, а также любое иное вмешательство в деятельность предприятия. Результаты хронометража поступления денежной выручки используются исключительно для анализа достоверности представляемой налоговой отчётности, а также для ведения базы данных об объектах обложения (либо связанных с обложением), и не могут являться основанием для привлечения налогоплательщика к ответственности.

В Грузии хронометрируемые объекты значительно шире, чем в Узбекистане: доходы, объёмы поставок товаров/услуг, численность наёмных работников (для выявления фактов выплаты зарплаты «в конвертах»). Хронометраж, как правило, проводится на протяжении календарного месяца в течение не менее 7 дней. При этом налоговый орган может принять решение о его продолжении в следующем месяце и даже введении налогового поста в целях наблюдения за

экономической деятельностью налогоплательщика на объекте. При проведении данного вида мониторинга представители налогового органа не имеют права требовать представления учётной документации налогоплательщика или иной информации, связанной с налогообложением.

Хронометражное обследование в Кыргызстане проводится органами налоговой службы совместно с представителями органов местного самоуправления и отраслевой бизнес-ассоциацией для определения суммы налога на основе патента по конкретному виду деятельности. Целью такого обследования является определение средней доходности по отдельным видам деятельности и регионам, необходимой для применения специального налогового режима. Хронометраж проводится как с ведома предпринимателя, так и без его ведома не более 1 раза в год и не должен превышать 15 дней (по видам деятельности, имеющим сезонный характер, – не более 3-х раз в год). Результаты обследования не влекут за собой изменения налоговых обязательств по конкретному налогоплательщику.

В Украине хронометраж был введён в 2010 году как один из элементов фактической проверки. Его максимальная продолжительность не превышает 10 дней (с возможным продлением не более чем на 5 дней). Согласно НК Украины хронометраж применяется с целью установления реальных показателей деятельности налогоплательщика на соответствующем месте её осуществления. В то же время ни порядок его проведения, ни перечень таких показателей и их использования в законодательстве Украины не оговорен, что даёт возможность местным юристам советовать бизнесменам отказываться участвовать в данной процедуре.

В Беларуси с 2014 года в налоговое законодательство введены нормы, предоставляющие налоговому органу право определения (увеличения) налоговой базы за отчётный период по результатам наблюдения хронометражным методом. Новый метод будет использоваться, прежде всего, в системе общепита, медицинских и бытовых услуг с целью установления фактической выручки (дохода) плательщика за период, в течение которого проводится наблюдение (не более 15 рабочих дней). На основании полученных данных будет рассчитываться среднедневная выручка для сравнения её с данными из последней декларации плательщика. Если расхождение между показателями среднедневной выручки по результатам хронометража и декларации составит 30% и более, налоговый инспектор скорректирует налоговую базу за прошлый период и доначислит налог. При этом сравнения налоговых баз будут производиться с учётом инфляции, сезонности работы проверяемого объекта и изменений, связанных с численностью его сотрудников и форматом услуг.

Большой опыт использования хронометража (более 10 лет) накоплен в Казахстане. Он производится в отношении индивидуальных предпринимателей в сфере торговли и оказания услуг и направлен на сокращение налоговых проверок и предоставление предпринимателям возможности устранения нарушений без риска попасть под штрафные санкции. В стране хронометрируется множество параметров⁹, длительность сроков его проведения составляет от двух до четырёх недель. В результате обследования собираются данные по фактически полученным доходам и произведённым затратам. На их основании проверяется достоверность задекларированных (начисленных и уплаченных) платежей в бюджет. При необходимости органы налоговой службы во время хронометража имеют право проводить инвентаризацию ТМЦ. Результаты хронометражного обследования налогоплательщиков учитываются при проведении начислений сумм налогов и других обязательных платежей по итогам комплексной или тематической проверки.

⁹ любые используемые для извлечения доходов объекты налогообложения и объекты, связанные с ним, наличие денег, денежных документов, бухгалтерских книг, отчётов, смет, ценных бумаг, расчётов, деклараций и иных документов, связанных с обследуемым объектом налогообложения. Объектом проверки также может быть фактическая численность работников

Интересной особенностью является то, что налогоплательщик может сам попросить о хронометраже. На основании акта обследования органы налоговой службы производят возврат излишне уплаченных сумм налогов и других обязательных платежей из бюджета налогоплательщику – субъекту малого бизнеса, осуществляющему деятельность в специальном налоговом режиме на основе патента.

Кроме того, в Казахстане используется такой метод налогового администрирования субъектов малого бизнеса как «мобильные группы наблюдения». Мобильная группа наблюдения (МГН) за соблюдением налогового законодательства является оперативной группой территориального налогового комитета на конкретно закреплённом участке. МГН обеспечиваются транспортными и техническими средствами для фиксирования (документирования) случаев нарушения действующего законодательства. МГН в ходе мероприятий выполняет следующие функции: выявляет незарегистрированных в налоговом органе хозяйствующих субъектов; визуально устанавливает факты использования объектов в целях предпринимательской деятельности; проверяет данные о регистрации организаций, наличие лицензии, применение контрольно-кассовых аппаратов.

В российском налоговом законодательстве такой метод налогового администрирования субъектов малого бизнеса как хронометраж не предусмотрен, хотя он является достаточно действенным. В то же время в России проводится мониторинг налоговой нагрузки предприятий, находящихся на общем режиме налогообложения. Налоговые органы осуществляют мониторинг организаций для составления плана выездных налоговых проверок, основанием для которых является её попадание в установленный перечень критериев налоговых рисков, в частности, в случае низкой по сравнению со средним уровнем по отрасли налоговой нагрузкой.

Всего Приказом ФНС России от 30 мая 2007 года №ММ-3-06/333 «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок» предусмотрены 12 так называемых общедоступных критериев самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, к которым, помимо вышеназванного, относятся:

- отражение в бухгалтерской или налоговой отчётности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов;
- отражение в налоговой отчётности значительных сумм налоговых вычетов за определённый период;
- опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг);
- выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ;
- неоднократное приближение к предельному значению установленных Налоговым кодексом РФ величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы;
- отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год;
- построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-перекупщиками или посредниками («цепочки контрагентов») без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели);
- непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности;
- неоднократное снятие с учёта и постановка на учёт в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами);
- значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учёта от уровня рентабельности для соответствующего вида деятельности по данным статистики;

- ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

Снижение рисков возможно также за счёт повышения стабильности правового регулирования налогообложения и повышения определённости налоговых норм. Большую роль в этом играет институт предварительного налогового регулирования (контроля) – предварительное согласование правовой квалификации налоговых последствий для планируемых сделок и операций. Возможность такого контроля существует в большинстве правовых систем мира.

Примером такого метода снижения рисков в зарубежном налоговом праве может служить так называемый фискальный рескрипт – процедура, позволяющая налогоплательщику получить предварительную квалификацию своих сделок и хозяйственных операций. Этот механизм предоставляет добросовестному плательщику возможность «застраховаться» от того, чтобы его действия и заключаемые им договоры не были в дальнейшем квалифицированы налоговой администрацией как злоупотребление правом. Тем самым минимизируются налоговые риски, расходы на содержание консультантов и судебные издержки.

В США имеется аналогичная процедура – письменные ответы администрации налогоплательщику, обратившемуся с предварительным запросом по сделке, которую он намеревается заключить. В Германии процедура рескрипта ограничена консультированием по вопросам налога на зарплату и таможенных сборов. Опубликованные позиции, высказанные налоговой администрацией, становятся обязательными для неё, но при этом не накладывают ограничений на суд. В российском налоговом законодательстве процедура, подобная фискальному рескрипту, развита еще недостаточно – Минфин России, хотя и даёт письменные разъяснения по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах, но не является связанным данными ответами. Позиция министерства свидетельствует о необязательности для налоговых органов руководствоваться ими при проведении проверок.

В нашей республике в настоящее время налоговое администрирование осуществляется в рамках Закона ПМР «О порядке проведения проверок при осуществлении государственного контроля (надзора)». Как отмечается в «Концепции бюджетной и налоговой политики ПМР на 2012 год и среднесрочную перспективу», вышеназванный закон практически не содержит в себе процедуры проведения оперативного налогового контроля, направленного на своевременное пресечение фактов уклонения от уплаты соответствующих платежей и сборов. В системе законодательства отсутствуют общедоступные критерии оценки вероятности уклонения от уплаты налогов. Такая ситуация в сфере правового регулирования приводит к значительным сокрытиям налогооблагаемой базы и потерям государственного бюджета.

Согласно Концепции в части налогового администрирования, органам власти в целях повышения эффективности контроля за соблюдением налоговых законов и повышения фискальной дисциплины была поставлена задача установить на законодательном уровне такой вид налогового контроля, как налоговый мониторинг. Он представляет собой хронометражное наблюдение за финансово-хозяйственной деятельностью налогоплательщика с целью установления его фактического дохода и фактических затрат, связанных с получением дохода, а также размеров иных объектов налогообложения.

Мониторинг и предварительный анализ позволяют определить перечень предприятий с высокой степенью риска налоговых нарушений, на которых стоит сконцентрировать усилия налоговых инспекторов, что на фоне существенного сужения количества выездных контрольных мероприятий освободит время на профилактику правонарушений в данной сфере. Анализ работы налоговых органов республики показывает, что количество проводимых проверок огромно – ежегодно проверяется до 5-ти тысяч налогоплательщиков (включая индивидуальных предпринимателей и крестьянско-фермерские хозяйства). Очевидно, большинство проверок заканчиваются минимальным доначислением платежей либо установлением того факта, что предприятие исправно платит налоги. Так, согласно отчёту Министерства финансов ПМР о

деятельности за 2013 год, величина доначисленного платежа (без учёта финансовых и штрафных санкций), приходящаяся на одного проверенного налоговой инспекцией налогоплательщика, составила чуть более 1 тыс. руб., а с учётом санкций – порядка 2,7 тыс. руб.

В этой связи представляется более рациональным не проверка всех налогоплательщиков на предмет полноты и правильности уплаты налогов, а избирательный подход при осуществлении налогового контроля тех хозяйствующих субъектов, в отношении которых существует большая вероятность совершения налоговых правонарушений.

Кроме того, существует проблема взыскания доначисленных платежей, которые фактически уплачиваются в бюджет в размере около 50% совокупной суммы. При этом в общем объёме доначисленных платежей весомая часть приходится на финансовые и штрафные санкции, а доля основных платежей в последние два года находится на уровне 41-43%. Способствовать решению этой проблемы могло бы изучение опыта Беларуси и Казахстана, налоговый мониторинг которых направлен на предупреждение правонарушений и предоставление предприятиям возможности добровольного устранения недочётов без применения к ним санкций.

Одновременно необходима разработка и совершенствование механизма администрирования уплаты налогов крупными организациями и порядка их проверок, который позволит внести бóльшую определённость в налоговые правоотношения, будет способствовать минимизации ошибок и злоупотреблений, повышению деловой активности и инвестиционной привлекательности. В отношении организаций малого бизнеса следует искать способы борьбы с сокрытием выручки на основе современных форм налогового контроля, в частности, хронометражных обследований.

Эффективное администрирование налогов (применение различных форм фискального контроля) на фоне снижения их уровня является основным направлением решения проблемы уклонения от налогообложения и пресечения различных схем размывания налогооблагаемой базы и вывода прибыли из-под налогообложения. Такой подход способен повысить собираемость налогов без ужесточения мер по их сбору и увеличения фискальной нагрузки.

ЦЕНТРОБАНКИ ПРОТИВ ФАЛЬШИВОМОНЕТЧИКОВ

Проблеме фальшивомонетничества сегодня в значительной степени присущ транснациональный характер. Постоянно растёт число государств, валюта которых подделывается, и количество стран, в которых выявляются фальшивые денежные знаки. В целях борьбы с фальшивомонетчиками предприятия - изготовители денежных знаков постоянно осуществляют мероприятия по совершенствованию системы средств их защиты от подделки.

Сколько существуют деньги, столько длится борьба с подделками и совершенствуются системы защиты. Технологическая защита представляет собой комплекс визуально обнаруживаемых признаков, вносимых в отдельные реквизиты путём использования специальных приёмов. К ним относятся специальные виды бумажных или полимерных подложек, композиционный состав бумаги, водяные знаки, защитные нити, волокна, микроперфорации, голограммы и т.д. Но все эти специализированные средства защиты будут «работать» только при условии внимательности к ним непосредственно самих граждан.

Самая распространённая степень защиты – водяной знак. Под *водяным знаком* подразумевается фрагмент изображения на бумаге, оттенок которого может изменяться на более светлый или тёмный, если просмотреть рисунок на просвет. Например, у долларов – это портреты президентов, у евро – цифра номинала и архитектурное изображение на лицевой стороне, у гривны – трезубец на более старых банкнотах и портрет общественных деятелей – на новых, у рубля ПМР – многотонный водяной знак в виде портрета А.В. Суворова. Именно водяные знаки являются одним из наиболее древних способов защиты денежных банкнот от подделок. Их история ведёт отсчёт с XIII века, когда производители бумаги в Италии впервые применили подобные методы идентификации собственной продукции, и с тех пор водяные знаки получили широкое использование в различных целях. По сути, водяной знак представляет собой дефект бумаги, намеренно созданный производителем, и его специфические характеристики позволяют с высокой достоверностью определить подлинность изделия.

Настоящий водяной знак отличается от фальшивого расплывчатыми контурами. Но в целом рисунок должен быть чётким.

Рисунок, имитирующий водяной знак, часто воспроизводится белой краской на одной из сторон однослойной банкноты. В этом случае его можно увидеть в УФ-лучах. Если подделка выполнена на двух листах тонкой бумаги, то, как правило, водяные знаки имитируются на одной из внутренних сторон перед склейкой, и в этом случае имитация в УФ-лучах не видна. Имитация водяного знака давлением (тиснением) хорошо просматривается в скользком свете. Повышенный глянец наблюдается, в отличие от подлинных банкнот, на более светлых участках рисунка, на которые было приложено большее давление.

Иногда фальшивомонетчики используют бумагу с водяными знаками, предназначенную для других целей, а именно: бланков ценных или официальных бумаг, потребительского (сувенирного) назначения.

Также для защиты от подделок денежные знаки снабжают защитной нитью. В настоящее



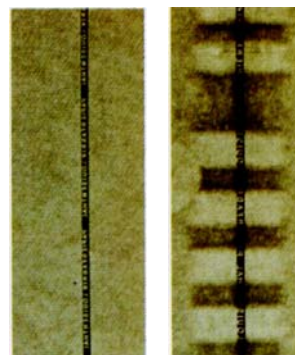
подлинные водяные знаки



поддельные водяные знаки

время они нанесены на более 80% банкнот стран мира, в том числе и на приднестровские. *Защитная нить* представляет собой тонкую полоску из полимерной плёнки шириной 0,5 мм и более с разнообразными видами покрытий и изображением (текстом, рисунком и пр.), которая вводится в бумажную массу при её изготовлении на начальной стадии формирования бумажного полотна.

Различают нить, скрытую в массе бумаги, и ныряющего типа, частично видимую на поверхности банкноты в виде пунктирных полос. Подлинная защитная нить в массе бумаги образует утолщение в месте её расположения. В отражённом свете подлинная нить не обнаруживается, в проходящем свете она выглядит сплошной чёрной или полупрозрачной полосой с текстом. Введение ныряющей нити обязательно сопровождается образованием так называемых псевдowodяных знаков – участков бумаги с уменьшенной толщиной там, где нить выходит на поверхность, и увеличенной – в месте залегания нити в толще бумаги. В проходящем свете они выглядят как чередующиеся светлые и тёмные прямоугольные полосы, расположенные перпендикулярно к нити.



фальшивая подлинная

Защитная нить в толще бумаги часто имитируется надпечаткой полосы серой или белой краски на поверхности бумаги либо надпечаткой только текста. В последнем случае полоску текста обычно маскируют полоской белой кроющей краски, поверх которой наносятся основные изображения банкноты.

Ныряющая нить обычно бывает блестящей (металлизированной) и, как правило, подделывается надпечаткой или надрисовкой серебристой краской участков, расположенных на поверхности бумаги, либо тиснением тонких кусочков фольги, на которые может быть нанесён текст. Такой способ подделки не позволяет имитировать вид настоящей защитной нити, которая на просвет имеет вид сплошной тёмной полосы. На более совершенных подделках имитация пунктирной нити дополняется тонкой полосой, надпечатанной серой или белой краской с противоположной стороны банкноты, поверх которой наносится красочное изображение.



фальшивая подлинная

Защитные волокна – это вводимые в бумажную массу в процессе отлива бумаги тонкие и относительно длинные (от 4 до 8 мм) синтетические или хлопковые волокна, располагающиеся обычно в толще бумажного листа. Часть их может фрагментарно или полностью находиться на его поверхности. Их значение как защитного признака невелико, но в то же время они препятствуют прямому использованию фальшивомонетчиками всех типов потребительской бумаги, поскольку в них защитные волокна отсутствуют. Они имеют различный цвет, физическую природу; свечение в УФ-лучах (при этом цвет свечения может как совпадать, так и не совпадать с видимым цветом волокон); специальный профиль, видимый, как правило, только с помощью микроскопа.



Известны случаи имитации цветных волокон надрисовкой и надпечаткой. Такие волокна часто состоят из цветных точек (следствие растривания и цветоделения). Очень распространён случай неумышленной имитации, т.е. копирования подлинной банкноты вместе с имеющимися на ней волокнами.

Существует такой вид защитного волокна, как «Зона». Он служит как для публичной, так и для экспертной идентификации. Эти волокна представляют собой цепочки из цилиндров,

К 20-летию рубля ПМР: факты о банкнотах и монетах

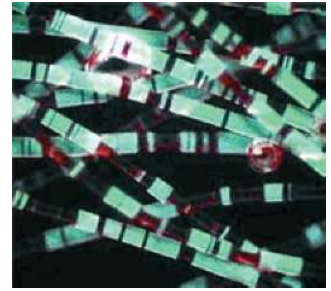
имеющих различный диаметр и цвет. Их переменный диаметр имеет ступенчатый характер. Причём каждая из таких «ступеней» может быть либо бесцветной, либо иметь насыщенный цвет. Кроме того, эти ступени могут быть либо УФ-пассивны, либо иметь УФ-люминесценцию определённого цвета. Данные волокна являются надёжным публичным признаком, поскольку легко идентифицируются при обычном свете с использованием простой лупы. Их можно увидеть и при использовании ультрафиолетовой лампы. А с помощью микроскопа эксперт может идентифицировать сложную геометрию волокон.

В настоящее время производители защищённой продукции всё шире внедряют технологии *микроперфорации*, которые используются как в банкнотном производстве, так и для защиты паспортов, удостоверений, ценных бумаг и другой продукции. Микроперфорация как одна из разновидностей технологической защиты применяется в различных вариантах во многих европейских странах.

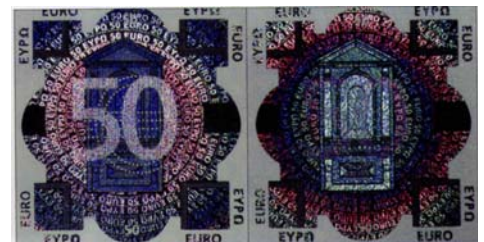
Применяемая для защиты банкнот технология MicroPerf®, разработанная швейцарской компанией Orell Füssli Security Printing, является достаточно недорогим и простым в использовании, но весьма эффективным методом. Создаваемый рисунок недоступен для цифрового воспроизведения на копировально-множительной технике и не может быть подделан ни одной полиграфической технологией. Он состоит из овальных микроскопических отверстий размером от 85 до 135 микрон, перфорированных лазерным лучом и образующих узоры или надписи, видимые только на просвет, что является удобным для пользователей. Вместе с тем такие банкноты обладают достаточной прочностью к сгибанию или разрыву. Микроперфорация практически не видна, если рассматривать банкноту в отражённом или косопадющем свете, однако очень хорошо видна на просвет. Достоинством технологии является то, что микроотверстия, выполненная лазерным лучом, неощутима в отличие от сделанной механически (например, тонкой иглой). Они имеют ровные и гладкие края, что имитировать очень сложно.

Одними из наиболее надёжных элементов технологической защиты банкнот являются *голограммы* и *кинеграммы*. Такие изображения могут быть однопозиционными, но создающими объёмное изображение (голограммы), или многопозиционными (кинеграммы). При определённых направлениях освещения в кинеграмме достаточно чётко определяется несколько переходящих друг в друга изображений, при этом

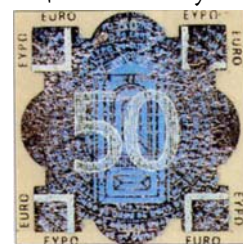
в зависимости от направлений наблюдения и освещения изображения ещё и бликуют разными цветами. Основными изображениями на кинеграммах являются различные художественные элементы, стилизованные рисунки и тексты. В отдельных изображениях нанесены микротексты, которые могут быть определены при увеличении с помощью лупы, или нанотексты, видимые только в микроскоп. Наиболее известны голографические средства (полоски и ярлычки) применяемые для защиты евробанкнот. В частности, на фальшивых евро кинеграмма имитирована тиснением фольгой, изображение арки и номинала наблюдается постоянно, последовательное



«Зона» при УФ-освещении



подлинная



фальшивая

воспроизведение изображения при изменении угла зрения не достигнуто, деметаллизированный знак «€» отсутствует, микротекст на кинеграмме воспроизведён с искажениями.

Под *гильоширными элементами* понимают непрерывные переплетающиеся узкие линии, образующие сложные геометрические фигуры, обычно используемые как фон на оттиске. Они представляют собой рисунки из множества пересекающихся тонких линий, определяемых сложнейшими математическими формулами с коэффициентами в десяток цифр после запятой. Не зная точной формулы заданного гильоша, воспроизвести его практически невозможно, тогда как разнообразие гильоширных элементов стремится к бесконечности. В настоящее время, лидирующее положение в мире занимает компания Jura JSP (Венгрия/Австрия), специализирующаяся в первую очередь именно на вопросах разработки гильоширных элементов.



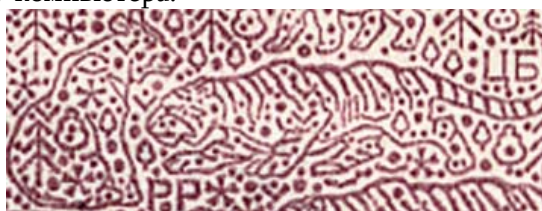
подлинная



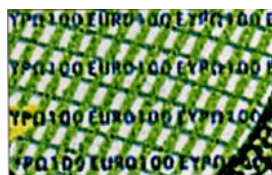
фальшивая

Сложную композицию из гильоширных элементов трудно воспроизвести на множительном аппарате из-за слишком малой толщины (40 до 70 мкм) и постоянно меняющейся кривизны линий. Что касается гильоширной композиции, полученной, например, методом орловской печати, когда ко всем геометрическим сложностям добавляется плавно и произвольно изменяющийся цвет каждой линии, другими способами (офсет, трафаретная, высокая или глубокая печать) подделать её почти невозможно. Поддельная линия получится либо непрерывной, но монохромной, либо меняющей цвет, но прерывистой, состоящей из растровых точек. Выдержать оба требования одновременно не получится. Кроме всего прочего, даже монохромные гильоширные элементы сложны для сканирования, так как нередко содержат повторяющиеся периодические элементы, способные загрузить огромные массивы памяти и затруднить работу компьютера.

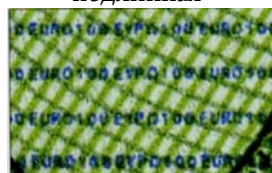
Помимо стандартных видов растров (в виде круга, эллипса, ромба, звёздочки и т.д.) существуют *специальные растры* – отличающиеся необычными формами (например, концентрические квадраты). Могут применяться и различные символы, изображения представителей флоры и фауны, буквы, создающие фоновое изображение, например, дальнего берега реки Амур на лицевой стороне новой банкноты 5 000 рублей РФ.



Одним из наиболее распространённых средств борьбы с изготовителями подделок является *микротекст* – это некоторый набор символов чрезвычайно малого размера (до 0,2 мм высотой), выстроенный в определённой последовательности и воспринимаемый человеческим глазом как обычная тонкая линия. Разглядеть его можно только при помощи оптики (рекомендуется увеличение не менее 10 крат), а воспроизведение обычными полиграфическими методами сильно затруднено. Особенно микротекст помогает при попытках сканирования, поскольку сканеры не могут чётко его распознать. Чаще всего микротекстом изображаются прямые линии (например, на банкнотах с изображением линий заполняемых граф). Вместе с тем, с помощью микротекста можно создавать искривлённые линии.



подлинная



фальшивая

Фальшивомонетчикам крайне тяжело воспроизвести *объёмное изображение*. Этот эффект основан на особенностях человеческого зрения и создаётся как путём изменения ширины, плотности и направления линий, так и применением специальных видов печати.

Скрытые (латентные) изображения – графические изображения, замаскированные другими

К 20-летию рубля ПМР: факты о банкнотах и монетах

графическими объектами. Иногда их называют «призрачными» или «фантомными», они создаются на основе рельефа, полученного глубокой печатью. Эффект скрытого изображения заключён в том, что если повернуть лист бумаги под определённым углом, то в нём появляются новые элементы. Например, при рассмотрении в косопадающем свете фрагмента орнаментальной ленты, расположенной в нижней части лицевой стороны российских купюр, появляется скрытое изображение (кипп-эффект): видны буквы РР (русский рубль), которые в зависимости от ориентации банкноты являются то тёмными, то светлыми.



Следует отметить, что увидеть данный эффект достаточно непросто. При этом иногда встречаются подделки, на которых вышеупомянутые буквы видны хорошо, причём под любым углом. В связи с этим представляется интересным новый защитный элемент MVC (Moire Variable Colour) – скрытое муаровое изображение). Он разработан Гознаком России и успешно применяется для защиты всех номиналов рублей Банка России модификации 2004 года.

Взглянув на банкноту перпендикулярно – поле MVC выглядит однотонным, тогда как при рассматривании под острым углом на нём возникают многоцветные радужные полосы. При необходимости на этом поле могут быть сформированы символы или буквы. В целом, достоинством любого скрытого изображения является то, что при обычном рассмотрении оно обычно незаметно, и лишь при определённых условиях скрытая информация становится заметной – в этом-то и заключается их особая привлекательность.



Ещё одним из вариантов скрытого изображения являются *совмещающиеся изображения*. Суть состоит в том, что одна часть изображения печатается на лицевой стороне, а вторая наносится на оборотную. На просвет все элементы совмещающихся изображений должны совпасть и образовать единый рисунок. Часто подобные изображения делаются цветными за счёт окрашенных частей рисунка противоположной стороны. Изготовление совмещающихся изображений ведётся на специальных машинах, и получить их в обычных типографских условиях достаточно сложно. Характерным примером совмещающихся изображений являются цифры номинала на евробанкнотах.



подлинная



фальшивая

Ультрафиолетовая защита обеспечивается введением в состав красок веществ, обладающих свойствами люминесценции. Так, например, в приднестровских банкнотах номиналом 200 рублей, хаотически



внедрённые в массу бумаги волокна красного и жёлтого цветов, люминесцируют в ультрафиолетовом излучении жёлтым, синим и красным цветами.

Высокую степень защиты обеспечивают *оптически переменные краски*, изменяющие свой цвет в зависимости от угла зрения.

Например, эмблема Банка России на банкнотах достоинством 500 рублей, отпечатанная в верхней части узкого купонного поля с лицевой стороны, изменяет свой цвет с красно-оранжевого на жёлто-зеленый.



К 20-летию рубля ПМР: факты о банкнотах и монетах

Рельефный текст. Им сделаны практически все надписи на купюрах. При этом фальшивомонетчики, как правило, выдавливают саму бумагу банкноты. Тогда как на настоящих деньгах выпуклой является именно краска. Также фальшивомонетчикам вряд ли удастся точно передать степень упругости (хруста) настоящей денежной бумаги каждой отдельной валюты. К примеру, в состав еврокупюр входит хлопок, в состав долларовых банкнот – хлопок и лён. За счёт этого деньги достаточно хрустящие, но плотные. Надорвать их случайно, стереть с них краску, даже выстирав в стиральной машинке, достаточно проблематично.

Данный список элементов защиты далеко не полный, и способы защиты денежных знаков постоянно совершенствуются. Необходимо запомнить, что для определения подлинности банкноты необходимо проверять не менее 3-х защитных признаков.

Рассмотрим пятёрку самых подделываемых купюр мира:

1. С начала октября 2013 года несколько российских банков отказались принимать в свои банкоматы купюры достоинством в 5 000 рублей РФ. В целом за 2013 год было отмечено более 35 тыс. случаев подделки данной банкноты, что на 8% больше, чем годом ранее.



2. Ещё одна любимая купюра фальшивомонетчиков – 1 000 рублей РФ. В прошлом году таких фальшивок было выявлено 27,6 тыс. штук, тогда как в 2012 году – порядка 33 тыс.



3. Столларовую купюру во второй половине XX века окрестили самой часто подделываемой банкнотой в мире. Фальшивомонетничество в США впервые приобрело большой размах уже в 1860-х годах: еженедельно появлялось с десятков фальшивых банкнот и циркулировало более 4 000 видов фальшивых долларов. Самый известный американский фальшивомонетчик, Эмануэл Нинджер, рисовал доллары от руки. В настоящее время в обращении находятся купюры с датой выпуска не ранее 1928 года.



4. Любимой купюрой украинских фальшивомонетчиков стала банкнота номиналом в 200 гривен. Наиболее активно её подделывали в 2010 году. Тогда фальшивомонетчики занимались «созданием» купюры 2001 года выпуска. Кроме того, украинские фальшивомонетчики любят просто дорисовывать нули в купюрах меньшего номинала: в 2009 году 2 гривны часто «превращались» в 20.



5. Среди официальной валюты стран Еврозоны чаще всего подделывают 50 евро. Среди общего объёма фальшивых евро данные банкноты составляют около 44%. Второе место по популярности подделки заняла купюра в 20 евро, третье – в 100 евро.



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В ФЕВРАЛЕ 2014 ГОДА

В отчётном месяце отмечался приток средств в банковскую систему республики (+62,0 млн руб.), пополнением преимущественно характеризовались счета населения, что обеспечило повышательную динамику кредитования реального сектора (+34,2 млн руб.).

В сфере денежного обращения после роста в предыдущем месяце в феврале остатки средств на текущих валютных счетах юридических лиц сократились, обусловив сжатие совокупного объёма денежного предложения (-141,1 млн руб. до 6 129,9 млн руб.). Наблюдаемое уменьшение валютной составляющей выразилось в снижении степени валютизации (на 0,9 п.п. до 64,9%).

На потребительском рынке средний уровень цен за отчётный месяц возрос на 0,1%. Официальный курс доллара США сохранился на отметке 11,1000 руб. ПМР.

Инфляция

По данным Государственной службы статистики ПМР, по итогам февраля средние цены и тарифы на потребительские товары и услуги характеризовались практически нулевыми темпами роста (100,1%).

Незначительное повышение общего инфляционного фона в продовольственном секторе (+0,6%) стало результатом продолжившегося удорожания плодоовощной продукции на 3,8%, носящего сезонный характер (рис. 18). Картофель вырос в цене на 3,4%. Нивелирующий эффект оказало удешевление яиц (-9,8%) и сыра (-2,1%). Снизились также цены на мёд (-1,0%) и сахар (-0,1%).



Рис. 18. Динамика темпов роста потребительских цен, % к предыдущему месяцу

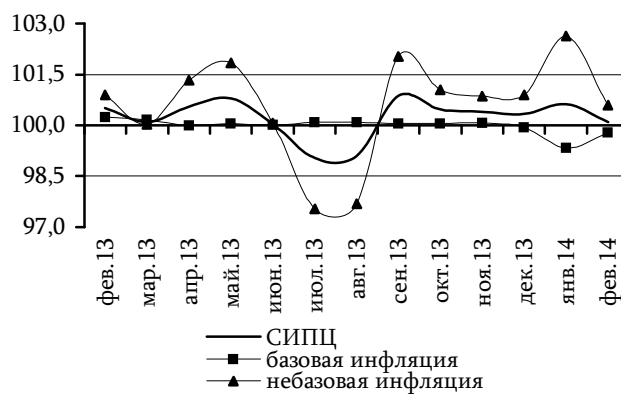


Рис. 19. Динамика основных составляющих инфляции, % к предыдущему месяцу

Противоположная ситуация складывалась в непродовольственном сегменте, где на фоне удешевления бензина (-3,9%) и медикаментов (-0,2%), общий индекс цен зафиксирован на отметке 99,6%. Удорожанием характеризовались только парфюмерно-косметические товары (+0,4%) и товары бытовой химии (+0,3%). По остальным наименованиям цены практически не изменились.

После роста тарифов в январе, в отчётном периоде в сфере услуг наблюдалась относительная стабильность (-0,03%). Продолжившееся повышение стоимости услуг жилищного хозяйства (+4,5%) и дошкольного воспитания (+1,1%) было нивелировано удешевлением услуг транспортных организаций (-1,4%) и банковских учреждений (-2,7%).

Расчётный показатель «небазовой» инфляции составил 0,6%, а значение базовой инфляции сложилось на уровне -0,2% (рис. 19).

Индекс цен производителей промышленной продукции зафиксирован на отметке 99,6%. При этом в чёрной и пищевой промышленностях продолжилось понижение отпускных цен – на 0,9% и 0,7% соответственно. После резкого скачка тарифов на электроэнергию в начале года, в феврале корректировок цен в отрасли не производилось (рис. 20). Исключение, как и в предыдущие месяцы, составили только полиграфическая промышленность и предприятия, специализирующиеся на выпуске строительных материалов, где цены были повышены на 0,6% и 0,2% соответственно.

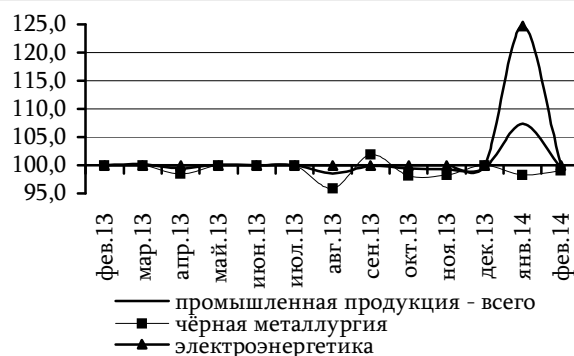


Рис. 20. Динамика темпов роста отпускных цен, % к предыдущему месяцу

Банковская система

В отчётном периоде сохранился рост совокупного объёма обязательств действующих банков: по итогам месяца они увеличились на 62,0 млн руб. (+1,2%), сложившись на 1 марта на уровне 5 447,4 млн руб. (рис. 21). Повышательная динамика выступила отражением расширения совокупного объёма срочной депозитной базы на 170,3 млн руб. до 2 678,8 млн руб. (+6,8%) в основном за счёт межбанковских операций (+160,0 млн руб., до 445,3 млн руб.). Депозиты корпоративных клиентов характеризовались более умеренным наращиванием (+11,2 млн руб., до 772,9 млн руб.), тогда как остатки розничных срочных вкладов практически не изменились, составив 1 460,6 млн руб. (рис. 22).

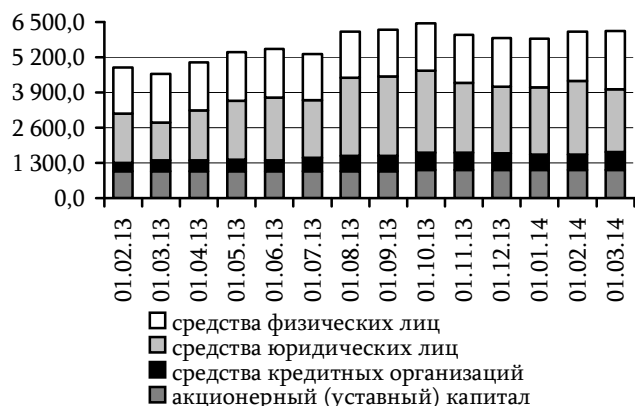


Рис. 21. Динамика основных видов пассивов, млн руб.

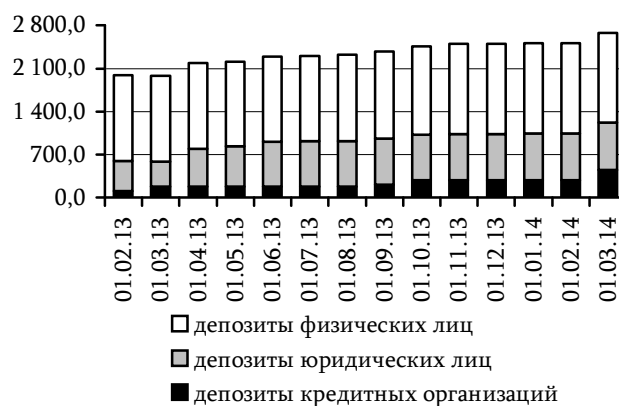


Рис. 22. Динамика срочных депозитов, млн руб.

В то же время наблюдалось сокращение остатков средств на текущих счетах клиентов и депозитах до востребования (-73,4 млн руб., до 2 221,6 млн руб.), а также задолженности по кредитам, полученным от Приднестровского республиканского банка (-99,7 млн руб., до 88,3 млн руб.).

Размер акционерного капитала банковской системы по итогам февраля остался на прежнем уровне – 1 043,2 млн руб.

Тенденция роста банковских активов стала отражением расширения кредитования нефинансового сектора (на 1,0%, или на 34,2 млн руб., до 3 636,7 млн руб.). Так, на 26,1 млн руб. (+1,0%) возросла задолженность корпоративных клиентов (до 2 683,2 млн руб.), на 8,1 млн руб. (+0,9%) – населения (до 953,5 млн руб.). Вместе с тем наблюдалось сокращение объёма межбанковских размещений: их остатки за февраль уменьшились на 37,8 млн руб. (-4,5%) до 808,0 млн руб. (рис. 23-24).

Одновременно с этим, отмечалось сжатие наиболее ликвидной части активов, представленной наличными денежными средствами и драгоценными металлами (-8,4% до 369,1 млн руб.) при наращивании остатков на корсчетах (+5,4% до 1 580,4 млн руб.). При этом на уровне выше нормативного сложился как показатель мгновенной ликвидности – 75,9% (+3,0 п.п. к значению начала месяца), так и текущей – 73,0% (-7,2 п.п.).

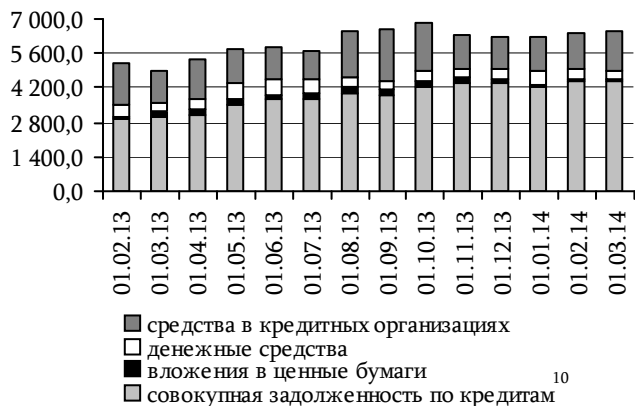


Рис. 23. Динамика основных видов активов, млн руб.

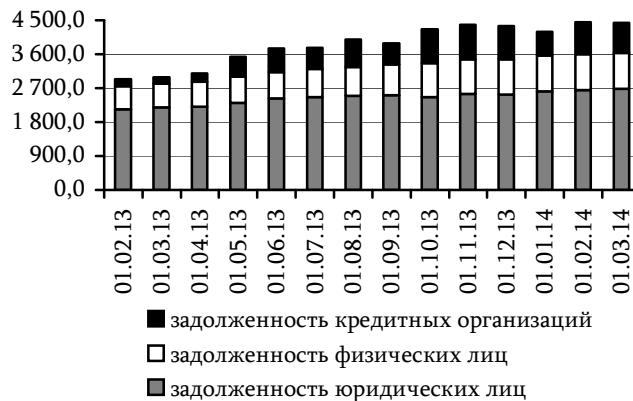


Рис. 24. Динамика совокупной задолженности по кредитам¹⁰, млн руб.

Денежный рынок

По данным денежной статистики, объём полной денежной массы¹¹ за февраль сократился на 2,2%, или на 141,1 млн руб., и на 1 марта 2014 года составил 6 129,9 млн руб. (рис. 25). На его динамику определяющее влияние оказало сжатие валютной компоненты (на 149,4 млн руб. до 3 977,1 млн руб.), обусловленное уменьшением остатков на счетах до востребования (на 115,7 млн руб. до 1 713,9 млн руб.) и суммы наличной иностранной валюты в кассах банков (на 50,3 млн руб. до 186,8 млн руб.). В результате, показатель валютизации снизился на 0,9 п.п. и сложился на уровне 64,9%,

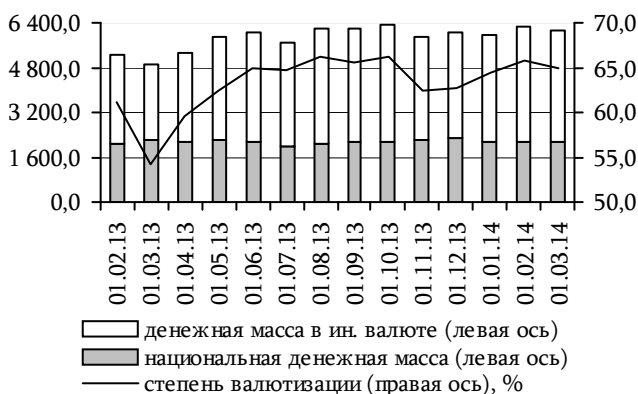


Рис. 25. Динамика и степень валютизации полной денежной массы, млн руб.



Рис. 26. Динамика национальной денежной массы, млн руб.

В отличие от валютной составляющей объём национальной денежной массы за отчётный месяц несколько расширился (+0,4%, или +8,3 млн руб., до 2 152,8 млн руб.). Данная динамика обусловлена приростом как сумм наличных денег в обращении (+0,5%, или +4,7 млн руб., до 870,0 млн руб.), так и объёма средств, задействованных в безналичном обороте (+0,3%, или

¹⁰ включая приравненные к ним средства

¹¹ включает остатки соответствующих счетов коммерческих банков, центрального банка и кредитных организаций I и II категории

3,6 млн руб., до 1 282,8 млн руб.). Причём рост последних был обеспечен в основном пополнением счетов и вкладов физическими лицами (+2,4 млн руб., или +0,9%, до 276,5 млн руб.). Коэффициент наличности рублёвого предложения на 01.03.2014 г. остался на уровне начала месяца – 40,4% (рис. 26).

Более заметными темпами происходило увеличение рублёвой денежной базы (+9,6%, или 139,1 млн руб.). По состоянию на 1 марта 2014 года она зафиксирована на отметке 1 594,4 млн руб.



Рис. 27. Динамика рублёвой денежной базы и мультипликатора M2x, млн руб.

Основное влияние на её прирост оказало повышение остатков на корреспондентских счетах коммерческих банков в Приднестровском республиканском банке (+24,2%, или 123,2 млн руб., до 631,6 млн руб.). В результате доля данной статьи в структуре денежной базы возросла на 4,7 п.п. до 39,6%. Объём наличных денежных средств в кассах банков также характеризовался повышательной динамикой (+13,7%, или 11,2 млн руб., до 92,8 млн руб.).

Значение денежного мультипликатора сложилось на уровне 1,35 против 1,47 на 1 февраля 2014 года (рис. 27), что обусловлено

заметным расширением денежной базы на фоне достаточно умеренного роста агрегата M2x.

Валютный рынок

Официальный курс доллара США в течение отчётного периода сохранялся на уровне 11,1000 руб. ПМР (рис. 28). Инфляция на фоне стабильности в сфере курсообразования выразилась в снижении покупательной способности как доллара (на 0,1%), так и «корзины валют» (на 0,2%). Индекс реального курса рубля ПМР к доллару сохранился на отметке января текущего года, а к «корзине валют» повысился на 0,6%.

Совокупная ёмкость рынка наличной иностранной валюты составила в эквиваленте 56,9 млн долл., сократившись относительно значения января текущего года на 5,5%.

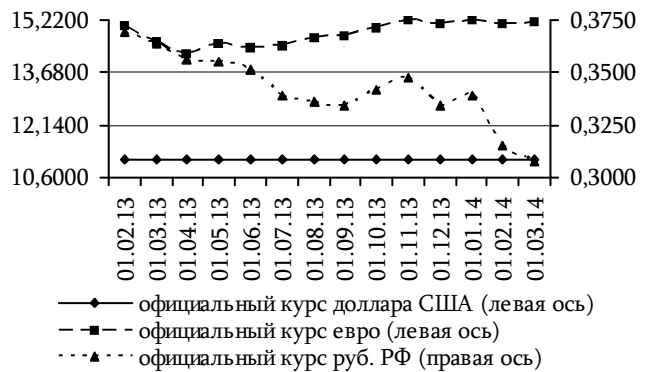


Рис. 28. Динамика официального курса доллара США, евро и российского рубля, руб. ПМР

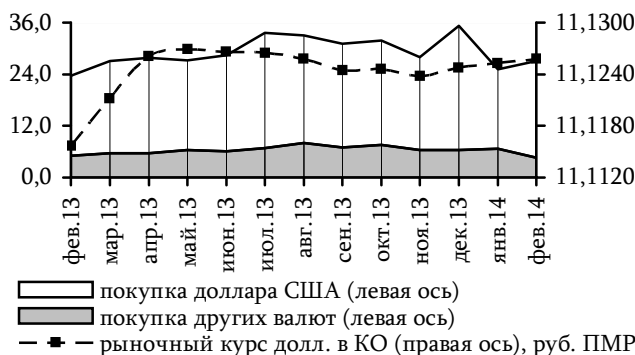


Рис. 29. Динамика совокупного объёма покупки наличной иностранной валюты, млн долл.

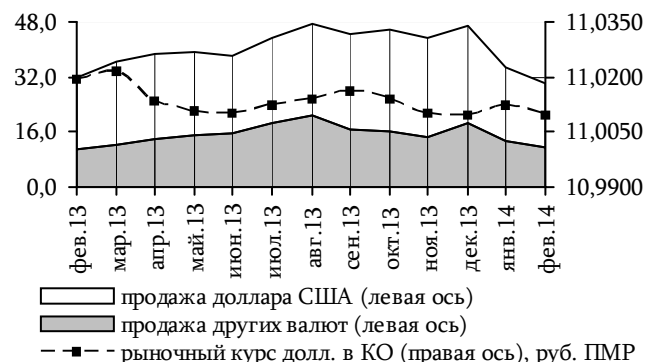


Рис. 30. Динамика совокупного объёма продажи наличной иностранной валюты, млн долл.

Динамика показателя определялась исключительно уменьшением объёма валюты, проданной клиентами обменных пунктов (-14,6% до 29,8 млн долл.). Тогда как спрос на неё расширился на 7,5%, сложившись на уровне 27,1 млн долл. Подавляющая часть сделок заключалась с долларом США: 60,7% – реализованной и 83,0% – приобретённой валюты (рис. 29-30). В результате, чистая продажа наличной валюты снизилась в 3,1 раза до 2,6 млн долл.

Рыночный курс продажи наличных долларов США кредитными организациями (включая коммерческие банки и кредитные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций) составил 11,1258 руб. ПМР, покупки – 11,0097 руб. ПМР.

Величина конверсионных сделок на безналичном сегменте валютного рынка по итогам отчётного месяца значительно возросла, в подавляющей части вследствие масштабного расширения операций на внутреннем валютном аукционе коммерческих банков (рост в 1,6 раза до 141,7 млн долл.). Следует отметить, что в феврале текущего года было отмечено значительное увеличение суммы проданной клиентами валюты (в 1,9 раза до 71,9 млн долл.) на фоне более умеренного наращивания купленных средств (в 1,4 раза до 69,8 млн долл.). В итоге, впервые с марта прошлого года зафиксировано превышение предложения над спросом на уровне 2,0 млн долл. (-4,6 млн долл. в январе 2014 года). Преобладающей валютой сделок по-прежнему является доллар США, сформировавший 71,7% суммы реализованной валюты и 82,7% – приобретённой (рис. 31).

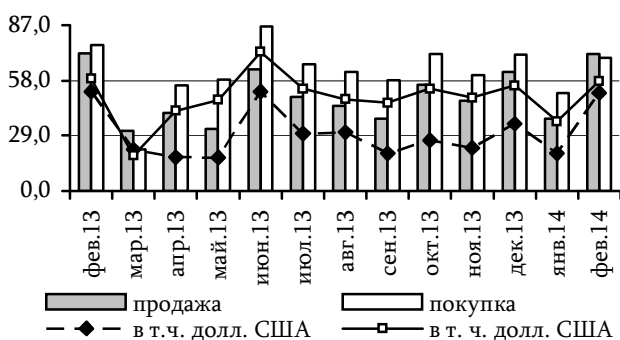


Рис. 31. Динамика покупки/продажи иностранной валюты на внутреннем валютном аукционе КБ, млн долл.

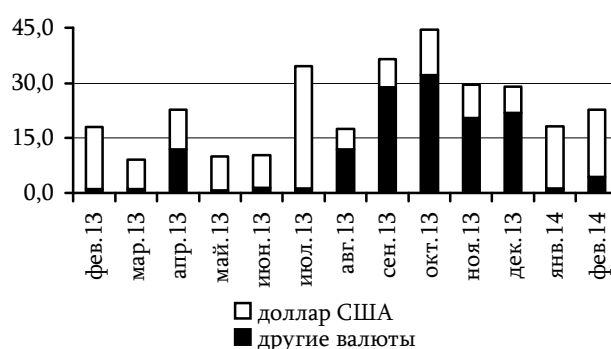


Рис. 32. Динамика операций по покупке/продаже иностранной валюты на межбанковском рынке, млн долл.

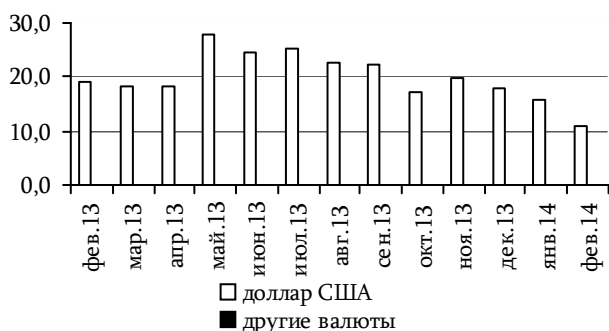


Рис. 33. Динамика операций по покупке иностранной валюты коммерческими банками на валютном аукционе ПРБ, млн долл.

Расширением также характеризовался объём валютнообменных операций на межбанковском рынке (+24,7% до 22,7 млн долл.). В структуре валют на долю доллара США пришлось порядка 80% совокупного показателя (рис. 32).

В то же время в отчётном периоде сохранилась тенденция снижения спроса, предъявляемого коммерческими банками на безналичную иностранную валюту на валютном аукционе ПРБ, фиксируемая с ноября прошлого года. В результате, относительно январского уровня он уменьшился почти на треть до 10,8 млн долл. (рис. 33).

Ставки депозитно-кредитного рынка

Согласно данным банковской статистики, в феврале 2014 года средневзвешенные¹² ставки по краткосрочным рублёвым кредитам, предоставленным населению, снизились на 1,1 п.п. до 14,9% годовых, по валютным – на 0,3 п.п. до 16,0% соответственно. Долгосрочные кредиты в рублях подешевели для заёмщиков на 1,5 п.п. до 15,0% годовых, тогда как в иностранной валюте, напротив, подорожали на 1,5 п.п. до 17,5% годовых.

На фоне преобладающей в розничном кредитовании тенденции снижения процентных ставок в корпоративном секторе отмечен рост цены на ссудный капитал. Для юридических лиц заметно повысилась стоимость долгосрочных заимствований в национальной валюте (+3,3 п.п. до 11,4%). Проценты по рублёвым кредитам, выданным на срок в пределах одного года, возросли на 1,4 п.п. до 15,3%. Ставки на долгосрочные кредитные продукты, выраженные в иностранной валюте, поднялись на 0,5 п.п. и сложились на уровне 11,2% годовых. Снижение процентов на 3,3 п.п. зафиксировано лишь в отношении валютных краткосрочных займов – 12,1 против 15,5%, взимаемых месяцем ранее.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физическим и юридическим лицам, сформировавшиеся в феврале 2014 года, представлены на рисунках 34 и 35.

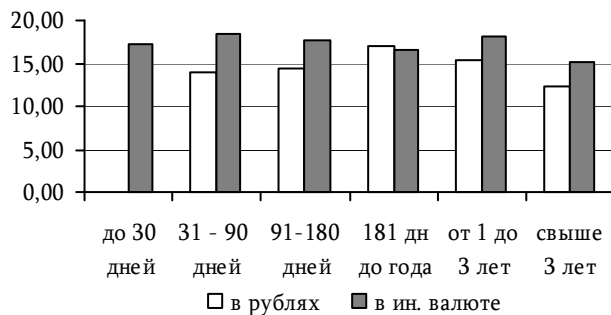


Рис. 34. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физическим лицам в феврале 2014 года, % годовых

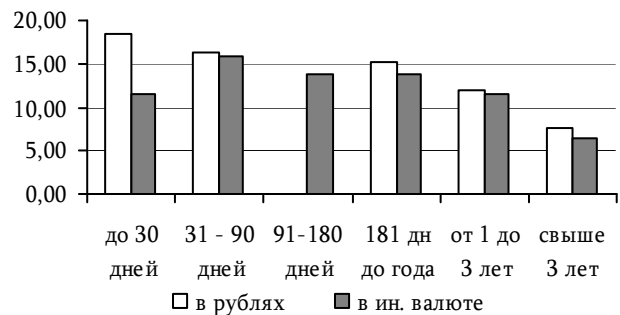


Рис. 35. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам юридическим лицам в феврале 2014 года, % годовых

Динамика ставок на депозитные продукты характеризовалась снижением доходности по вкладам физических лиц, номинированным в приднестровских рублях: до 5,4% (-1,0 п.п.) по средствам, размещённым на срок свыше одного года, и до 4,9% (-0,1 п.п.) – на краткосрочной основе.

При депонировании населением иностранной валюты на период в пределах одного года в среднем банки предлагали 4,0% годовых, что выше значения предыдущего месяца на 0,5 п.п. По долгосрочным депозитам процентная ставка была близка к уровню января – 5,7% годовых (+0,2 п.п.).

Структура ставок по срочным вкладам населения, размещённым в банках республики за февраль 2014 года, представлена на рисунке 36.

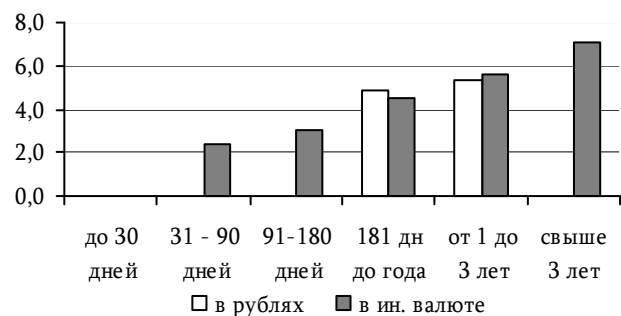


Рис. 36. Средневзвешенные процентные ставки по депозитам физических лиц в феврале 2014 года, % годовых

¹² при расчёте средневзвешенной процентной ставки в качестве весов выступают объёмы соответствующих операций (без учёта средств до востребования). Данный показатель является индикативным и не может рассматриваться как единая ставка предложения депозитных/кредитных продуктов коммерческих банков

Статистическая информация

Учётные цены на аффинированные драгоценные металлы в феврале 2014 года

Официальные обменные курсы иностранных валют в феврале 2014 года

Основные показатели деятельности коммерческих банков ПМР

Основные экономические показатели развития ПМР