**UNEC**

***Профессор, доктор экономических наук***

***ЗАХИД ФАРРУХ МАМЕДОВ***

**АЛГОРИТМ ПЕРЕХОДА**

**К СИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ:**

**МИРОВОЙ ОПЫТ И АЗЕРБАЙДЖАНСКАЯ ПРАКТИКА**

***(Интервю,Комментарии )***

**BAKI - 2016**

**Вместо предисловия**

Сборник статей «Алгоритм развития сильной экономики» будет интересен читателям позицией известного ученого, профессора, доктора наук трех стран (Россия, Турция, Азербайджан) Захида Фарруха Мамедова по различным вопросам, так или иначе уходящим в плоскость экономического благоразумия и дальновидности. Несмотря на строго-научное название сборника и важные регалии ученого, это издание не грешит научной педантичностью и доступно широкому кругу людей, потому что вошедшие сюда статьи, в разное время опубликованные на страницах периодических изданий, написаны для простого читателя. Такой подход к творчеству ученого во многом объясняет идею собрать газетные материалы З. Ф. Мамедова в этой книге.

З. Ф. Мамедов один из немногих наших ученых, не ограничивающий свою деятельность стенами кабинета, но оперативно доступный читателю в режиме реального времени. Понимая, что наука – это все же весьма и весьма непростое предприятие, именно поэтому многие научные исследования и их результаты очень непросты для понимания обычных людей, мы все же сделали попытку и по возможности облегчили задачу. Ведь одна из наиболее значимых функций подобных средств массовой информации не только осведомление широкого круга людей о новых научных достижениях, например, в области экономики, но также и содействие повышению грамотности среди населения.

Не случайно одной из ключевых тем в беседах с профессором становится вопрос о месте ученого в обществе. «Научные или инженерные идеи проникают постепенно в промышленность, превращаются в инновационные продукты и приходят к потребителю уже в виде технологий, меняющих их жизнь, - мобильные телефоны, радары, другие технические средства. Так и теоретическая мысль в общественных и социальных науках, проникая в общественный дискурс и жизнь людей, постепенно транслируется в политические инструменты уже совсем в иных руках. Академические идеи незаметно перестраивают весь мир», - говорит ученый в одном из интервью газете «Каспiй».

Интервью с Захидом Фарруховичем примечательны тем, что богатая тематика бесед ученого с журналистами переплетается в плоскости главной идеи – построения сильной и стабильной экономики. Будучи одним из ведущих преподавателей Азербайджанского государственного экономического университета (АГЭУ), ему не понаслышке знакомы проблемы образования и пути их решения. В современных условиях, когда изменяется структура занятости населения, возрастает доля умственного труда в производстве, уменьшается потребность общества в малоквалифицированном труде, остро встает вопрос о поиске дополнительных источников, внутренних резервов экономического роста страны. Одним из таких источников является уровень образования населения – эти и прочие вопросы нашли отражение в беседах с профессором о вопросах современного среднего и высшего образования.

На страницах сборника можно проследить мировую практику и опыт решения финансовых проблем высшего образования соседних стран, представленный на примере Российского государственного гуманитарного университета (РГГУ) в городе Домодедово. Увлекательное путешествие в политику привлечения частных инвестиций для получения собственных квалифицированных кадров представлено в интервью профессора о методах работы вуза и гимназии при РГГУ. «Студенты и гимназисты получают самое лучшее образование, они ни в чем не нуждаются. Спонсоры оплачивают любые нужды гимназии и университета. Студенту нужны учебники? Пожалуйста! Пособия, учебные материалы, оборудование кабинетов, всевозможные кружки, дополнительные лекции, конференции с участием лучших специалистов - все это финансируется, и ни в чем нет недостатка. В школе действует до двадцати пяти кружков, даже есть азербайджанский кружок, который организовала здесь наша диаспора. Учащимся созданы все необходимые условия, им остается только одно - учиться. И вы бы видели, с каким интересом, с какой охотой и блеском в глазах они это делают. Вы бы видели ту отдачу, доверие и надежду. Родители спокойны за будущее своих детей, а учащиеся уверены, что знания их будут востребованы. Они хотят учиться, они любят свою школу, свой университет, свой город и страну. Так и только так рождается патриотизм», - уверен собеседник газеты «Каспiй».

Не менее актуальны выводы ученого, сделанные по итогам изучения опыта высших учебных заведений Турции. Завкафедрой банковского дела UNEC З. Мамедов оказал неоценимое содействие активному сотрудничеству университета с ведущими зарубежными вузами, изучая и анализируя опыт подготовки специалистов, отвечающих требованиям современного мобильного и часто меняющегося рынка. С его предложениями о путях внедрения в UNEC передового опыта организации процесса обучения, подготовки кадров, а также кафедральной деятельности и приоритетного подхода к выбору специальностей можно ознакомиться в статье «UNEC на пути к региональному лидерству».

«Надо понимать, что в эпоху, когда мир становится глобальным, образование подвергается определенной деформации и должно отвечать требованиям этого мира, - считает профессор. - Потому в первую очередь мы должны учитывать условия рынка. К сожалению, в нашей системе высшего образования все еще живы советские традиции «штамповки» специалистов, усугубляющие разрыв между мобильным рынком и неповоротливой системой образования. Поэтому, говоря о необходимости выхода из сложившейся ситуации, ректор UNEC профессор Адалят Мурадов неоднократно подчеркивал необходимость интеграции в международное образование и достижения приспособленности наших специалистов к требованиям рынка», - считает профессор, убежденный в огромной роли образования для развития сильной и стабильной экономики.

Сегодня в экономике Азербайджана совершаются непростые явления, обусловленные мировым финансовым кризисом. Глобальная финансовая система испытывает принципиальные изменения, а в условиях таких катаклизмов и новых рисков простых решений не существует. В разгар кризиса государство предприняло своевременные меры по поддержанию стабильности финансово-кредитной системы путем реструктуризации коммерческих банков, а главное, создания единого контрольного органа – Палаты по контролю над финансовыми рынками. Беседы о задачах и перспективах этого новшества обретают вескую суть, принимая во внимание значение научных работ профессора в предыстории формирования российской модели мегарегулятора. «Анатомия финансового кризиса», изданную за подписью З. Мамедова Петербургским финансово-экономическим университетом за пару лет до создания финансового мегарегулятора в рамках Банка России, предмет особой гордости.

Захид Фаррухович гордится собственным подходом к идее единой надзорной системы, акцентируя внимание потребности аналогичного подхода к регулированию кредитно-финансового рынка Азербайджана. Особое место в беседе с журналистами уделяется актуальным сегодня вопросам, касающимся создания в Азербайджане юридического лица публичного права. Позиция ученого по этой проблеме нашла отражение в ряде статей, опубликованных в разное время на страницах газеты «Каспiй»: «Главная причина частоты и масштабов банковских кризисов последнего времени состоит не в страховании депозитов, а в плохом регулировании и некомпетентности органов надзора. Банковский надзор должен основываться на глубоком анализе внутренних и внешних факторов уязвимости банковской системы. Сюда входят макроэкономические и институциональные факторы, а также стабильность финансовых рынков, на которых банки осуществляют свою деятельность. По сути, она связана с позицией политических властей, предпочитающих спасение неплатежеспособных банков», - считает З. Мамедов.

Касаясь вопросов контроля и регулирования, особо отмечается недопущение банкротства банков. Именно этой цели должны способствовать проводимые сегодня реформы в области банковского регулирования – они должны быть направлены на эффективное управление активами и пассивами с учетом повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков, убежден профессор. Другой, не менее важной целью надзора и регулирования является эффективность финансовой системы и защита интересов вкладчиков. Ознакомившись с содержанием этой книги, читатель оценит внимание ученого к проблемам коммерческих банков. Тема кризисного состояния финансово-кредитной системы, усугубляемая растущим пузырем потребительского кредитования, красной нитью проходит через многие опубликованные в прессе материалы ученого.

З.Мамедов автор двенадцати учебников и учебных пособий, двадцати пяти монографий, двух художественно-публистических книг, пяти методических пособий, пяти учебных программ, свыше ста научных статей в изданиях, рекомендованных ВАК РФ и международного значения. Научные статьи и беседы с ученым интересны тенденций выхода за рамки сугубо научных теорий и размышлений в плоскость рассмотрения философских оснований экономической науки. Человеческое измерение экономики характерная черта подхода З. Мамедова к актуальным проблемам современности. Не случайно новая научная работа профессора посвящена философии и профессиональной этике банкира.

«Необходимость повышения значимости этических проблем банковской сферы объективно обусловлена огромными потерями от нарушения норм морали и права. К сожалению, углубляясь в финансовую плоскость, мы забываем, что нравственность, как и другие характеристики трудового потенциала: здоровье, образование, интеллект, профессионализм, существенно влияет на объем, качество и стоимость банковской продукции. Следовательно, нравственность наряду с другими характеристиками трудового потенциала должна рассматриваться как экономический ресурс. Она влияет также на характер взаимоотношений между людьми, являясь не только экономическим, но и важнейшим социальным ресурсом. Мы имеем все основания считать этику и нравственное начало важнейшим экономическим ресурсом», - объясняет профессор особый ракурс подачи проблемы.

Содержание современных концепций экономической этики становится лейтмотивом научных работ и журнальных статей ученого. Другое направление размышлений З. Мамедова – философские проблемы экономики и хозяйственной этики. В увлекательных беседах с журналистами профессор пытается донести до общества общечеловеческие нормы нравственного отношения к деньгам: «У китайцев есть древнее предание об успешном ростовщике, потерявшем клиентов и дело после развода с женой. Супруга помогла ему обрести доверие окружающих и наладить бизнес. Потеряв ее, герой народного эпоса лишился авторитета и доверия. За деньги можно купить часы, но не время. Положение, но не уважение. Квартиру, но не дом. За деньги вы получите лучших врачей, но не здоровье», - любит повторять ученый.

На страницах этого сборника читатель найдет ответы на многие экономические проблемы, волнующие современного человека, ставшие дорожной картой на пути к сильной экономике.

 Газета «Каспiй»

**Ждут ли нас в Баку?**

**http://nbj.ru/publs/banki-i-mir/2007/06/06/archive-publ-11854/index.html**

06 июня 2007

**НБЖ: Захид Фаррухович, расскажите, какая сегодня ситуация в банковском секторе Азербайджана?**

**З.МАМЕДОВ:** С начала 1990-х годов банковская система Азербайджана прошла в своем развитии 3 этапа: в 1990-1992 годах период формирования, в 1992-1994 годах - период стремительного роста числа комбанков в условиях гиперинфляции. Но затем начался процесс реструктури­зации банковского сектора в условиях макроэкономи­ческой стабилизации. Он продолжается и сейчас. За последнее десятилетие число банков значительно сократилась вследствие банкротств, слияний и отзывов лицензий.

**Досье**

**Мамедов Захид Фаррухович** в 1990 году преподавал в Санкт-Петербургском университете экономики и финансов. В 1993 году работал замдиректора депозитарно­клиринго-трастового центра при СанктПетербургской фондовой бирже. В 1998 году впервые в Азербайджане защитил докторскую диссертацию в Турецком госунивер­ситете Мармара по специальности «банковское дело».

Суммарные доходы действующих в Азербайджане банков составили в 2006 году 406,85 млн. маната (0,8705 маната = 1$), что на 138 млн. манатов, или 51,3%, больше показателя 2005 года. В 2006 году рентабельно работали 30 банков, чья суммарная прибыль составила 62,08 млн. маната.

Самая болезненная проблема реформы банковского сектора - приватизация двух госбанков. В марте 2005 года президент Азербайджана подписал документ «О дополнительных мерах по углублению реформ в кредитно-финансовой системе Азербайджана», по которому приватизации подлежат 50,2% акций МБА и 100% акций Капиталбанка. Для повышения доверия к банковской системе в Азербайджане в феврале 2007 года принят закон о страховании вкладов. По этому закону из фонда страхования до 1 января 2008 года будут полностью покрываться вклады на сумму 4 тыс. манатов ($4,7 тыс.), с 1 января 2008 до 1 января 2010 года - 6 тыс. манатов ($8,5 тыс.), а с 1 января 2010 года - 8 тыс. манатов ($11,3 тыс.). При этом под действие страхования не будут подпадать вклады, ставка по которым в 1,8 раза превосходит учетную ставку Нацбанка Азербайджана (сегодня 9,5%), но банки при приеме такого вклада должны информировать клиента об отсутствии покрытия из Фонда страхования. Фонд бу­дет формироваться за счет разового взноса банков в 10 тыс. манатов ($11,8 тыс.) и календарных платежей в 0,15% еже­дневного остатка по вкладам. В дальнейшем кален­дарные платежи могут быть снижены до 0,125% ежеднев­ного остатка.

**НБЖ: Как азербайджанский банковский сектор выг­лядит на фоне банковских систем других стран СНГ?**

**З.МАМЕДОВ:**Посостоянию на конец 2006 года удельный вес азербайджанских банков в совокупном объеме банковских активов стран СНГ составлял 0,60%.

В список 100 крупнейших банков СНГ входит один азер­байджанский банк. Доля банковских кредитов в реаль­ном секторе экономики у нас все еще не превышает 20%, что очень мало даже по сравнению с показателями стран постсо­ветского пространства.

Но, судя по динамике роста, очень скоро капитали­зация азербайджанских банков серьезно повысится, и в перс­пективе они будут играть лидирующую роль на финан­совом рынке Кавказского региона. Правда, азербай­джанские банки пока ориентируются на внутренний рынок, лишь МБА активно наращивает присутствие в ближнем зарубежье.

**КСТАТИ...**

ВТБ до конца года купит банк в Азербайджане за $15-20 млн.

**НБЖ: Насколько активно осваивают ваш рынок иностранные банки?**

**З.МАМЕДОВ:** Банковская система Азербайджана уже привлекает внимание самых разных в географическом отношении инвесторов. В ближайшее время на наш рынок планирует выйти казахстанский банк «ТуранАлем», латвийский Parex планирует открыть филиал. Кроме того, российский ВТБ планирует до конца 2007 года приобрести банки в Казахстане, Азербайджане и Белоруссии. У нас он рассматривает несколько вариантов покупки, стоимость которой составит предположительно $15-20 млн.

**НБЖ: Существует ли опасность поглощения иностранцами банковского сектора?**

**З.МАМЕДОВ:** По состоянию на 1 января 2007 года в капитале 20 азербайджанских банков присутствовали иностранные инвестиции. В 5 банках их уровень равнялся 50-100%, в 13 - менее 50%, а 2 являются филиалами инобанков. Ограничение доступа на рынок иностранным банкам, возможно, и способствовало бы поддержке местных банков, но оказало бы крайне негативное влияние на глобальную конкурентоспособность азербайджанских предприятий.

Тем не менее мы считаем, что у нас «сценарий поглощения» не повторится. Дело в том, что в Центральной и Восточной Европе иностранные банки покупали уже готовые филиальные сети, выставлявшиеся на продажу в ходе приватизации.

Скорее всего, иностранные банки смогут доминировать в сфере ипотечного кредитования. Только 2 наших банка имеют ресурсы, необходимые для долгосрочного кредитования. Присутствие иностранных банков в Азербайджане благоприятно для его экономики, но в долгосрочной перспективе они не будут играть у нас решающей роли.

**НБЖ: Исламские банки активно работают не только в странах, исповедующих эту религию, но даже на Западе. Какова специфика деятельности исламских банков в Азербайджане?**

**З.МАМЕДОВ:** В Азербайджане уже имеется практика финансирования крупных проектов на принципах ислама. Одна из первых подобных операций была проведена МБА в 2003-2004 годах при финансировании завода аккумуляторов. Источником финансирования проекта была кредитная линия (в размере $4,5 млн.), открытая Исламской корпорацией развития (ИКР) для МБА.

В будущем году у нас будет создана законодательная база регулирования операций, осуществляемых по принципам исламского финансирования. Этот вопрос внесен в текст коммюнике, подписанного Азербайджаном по итогам прошедшей в Баку конференции ИКР. Работу по изменениям и дополнениям в банковском законодательстве уже ведет рабочая группа, созданная Нацбанком Азербайджана. Всего с 1992 года Исламская корпорация развития профинансировала в Азербайджане 26 проектов на сумму $250 млн.

**АКЦЕНТ**

В 1997 году россияне создали Азербайджанскую инвестиционную компанию «НИКОЙЛ». В январе 2002 года на ее базе учрежден инвестиционно-коммерческий банк «НИКОЙЛ». С 2005 года его собственниками являются: ФК «УРАЛСИБ» - 61%, ISR Holding 20% и «УРАЛСИБ-Инвест» - 19%

**НБЖ: Работают ли на вашем рынке российские банки?**

**З.МАМЕДОВ:** Сотрудничество между Азербайджа­ном и Россией в банковской сфере не соответствует долж­ному уровню. Россия собирается принять участие в прива­тизации госбанков Азербайджана. После визита министра экономического развития и торговли Германа Грефа в Азербайджан в МЭРТ были даны соответствующие распо­ряжения по углублению сотрудничества. В соответствии с региональной стратегией развития Азербайджана «НИКОЙЛ» планирует открыть 6 филиалов и 38 отделений в течение 2 лет. Наряду с финансированием фермерских хозяйств, усилия банка будут нацелены на развитие пере­рабатывающих предприятий, а также инфраструктуры ме­лиорации.

**http://1news.az/interview/20090211100641939.html**

**Газета «Шарг»** (12.06.08) публикует статью «Газ­пром» диктует свое»

Российский «Газпром» намерен увеличить продаж­ную цену газа на 25%, пишет газета. Если учесть, что сего­дня цена 1000 кубометров газа в Европе составляет 330 долларов, то после повышения она будет равна 410 долла­рам.

Как заявил глава концерна Алексей Миллер, с ростом по­требления энергоресурсов, рост цены неизбежен. Поэтому европейцы начали поиск новых источников, в частности, в каспийском регионе.

Отметим, что Азербайджан продает газ Турции и Грузии, и его цена ниже европейских. Если «Газпром» поднимет цену, что должен делать Азербайджан? Отвечая на это во­прос, эксперт Захид Мамедов отметил, что на это должен быть адекватный ответ, то есть это рынок, есть спрос, и естественно, рост цен. Если даже учесть, что наш газ де­шевле российского, наши потребители вынуждены будут в будущем его покупать по рыночным ценам, пишет газета.

Sputnik Азербайджан

<http://ru.sputnik.az/life/20080612/42341979.html#ixzz43N13AKaJ>

**11.02.2009 10:10**

**Захид Мамедов:** «Правительство Азербайджана не должно допустить снижения курса маната по отноше­нию к иностранным валютам»

**Эксклюзивное интервью 1news.az с**

**доктором эко­номических наук,**

**профессором Захидом Мамедовым**

- С начала текущего года в России произошло резкое повышение курса доллара США по отношению к рублю. Понятно, что наша экономика к российской не привязана, но постепенно начинают сбываться прошлогодние прогнозы многих авторитетных экспер­тов о том, что «доллар еще может подняться в цене», поэтому «не стоит прощаться с долларами и менять их на другие валюты – евро, фунты стерлингов или япон­ские иены». Так стоит ли нам ожидать девальвации азербайджанского маната, учитывая, что, к примеру,  в январе биржевой курс национальной валюты упал на 0,55% - с 0,8013 до 0,8057 за 1 USD?

- В третьем пункте Закона «О национальном банке Азербайджана» (НБА) оговаривается обеспечение Нацбан­ком стабильности национальной денежной единицы – ма­ната. НБА в этом отношении несет большую ответствен­ность.

Во-вторых, у нас постоянно говорили и говорят, что глобальный финансовый кризис не окажет негативного влияния на азербайджанскую экономику, что мы нахо­димся в стороне от этого процесса. Правительство Азер­байджана не должно допустить снижения курса маната по отношению к иностранным валютам, поскольку стабиль­ный манат - один из показателей грамотной экономической политики правительства.

Азербайджан имеет $20 млрд. валютных резервов. В нашей стране можно контролировать ситуацию на финан­совом рынке, поскольку у нас нет таких крупнейших ком­паний, как в России и других странах мира, чтобы мы не могли уследить за оттоком и притоком капитала. Для про­ведения мониторинга достаточно взять под контроль Баку, чтобы можно было судить о проводимых финансовых опе­рациях. Поэтому я считаю, что Нацбанк сделает все, чтобы не привести к чрезмерной долларизации экономики, де­вальвации маната, и чтобы в структуре вкладов в банках Азербайджана долларовые вклады не превышали допусти­мых пределов, поскольку это является не очень хорошим показателем.

Кстати, многое зависит и от самого населения, это так называемая «психология ожидания», когда люди начи­нают говорить о негативном сценарии той или иной ситуа­ции и в конечном итоге получают это на практике. Ко­нечно же, в России сложилась иная ситуация, и многие не ожидали такого ослабления курса рубля на фоне того, что рубль планируется превратить в мировую валюту, а Мо­скву - в мировой финансовый центр.

**- На ваш взгляд, каково будущее американской валюты?**

- Точных прогнозов по будущему американской ва­люты не может дать никто. Недавно мы убедились в том, что даже лауреаты Нобелевской премии не могут точно спрогнозировать ту или иную ситуацию. Как сказал один из великих, «никогда не руководствуйтесь советами про­фессоров экономической теории и предпринимательства».

Но если серьезно, на Западе крупнейшими бирже­выми игроками являются крупнейшие банки, корпорации. Поэтому там можно делать те или иные прогнозы, основы­ваясь на курсах их акций, развитии или закрытии филиа­лов. То же самое и в России, где ситуацию можно спрогно­зировать по рыночной капитализации акций таких гиган­тов, как ОАО «Газпром», «Лукойл», ООО «Российские же­лезные дороги», «ВТБ» и пр. Они ведут самостоятельную инвестиционную политику, получают синдицированные кредиты, торгуют акциями на Нью-Йоркской фондовой бирже, биржах Токио и Лондона. В структуре обязательств этих компаний свыше 40-50% приходится на внешние обя­зательства.

То, что происходит в США, других странах мира, сразу же можно соразмерять с процессами, происходя­щими в финансово-кредитной политике экономических гигантов, их инвестиционной политикой. Они не зависимы от правительства. В мире есть такое понятие, как «инфек­ционный характер кризиса». То есть, то, что сегодня про­исходит в политике той или иной компании происходит кризис, во многом  зависит от инфекционного характера этого кризиса. Но в Азербайджане нет таких крупных иг­роков и развитого фондового рынка, который является ба­рометром экономики, нет индекса рынка ценных бумаг. Поэтому судить о том, как сложится та или иная ситуация, чрезвычайно сложно.

**- В 2007 году прозвучала информация о том, что Азербайджан готов вести взаиморасчеты с другими странами мира, в частности, продавать нефть и газ за манаты. Как скоро, на ваш взгляд, это произойдет?**

- Колоссальное падение курса американского доллара привело к тому, что в ряде стран мира, в том числе в Рос­сии, приняли решение далее укреплять национальную ва­люту и одновременно продавать углеводородные ресурсы за рубли. Безусловно, если мировая валюта слабеет, а на­цвалюта сильна, просто необходимо переходить на рас­четы в нацвалюте, поскольку страна, занимающаяся неф­тегазовым экспортом, многое теряет. Но это задача не из легких. Для начала необходимо превратить манат хотя бы в региональную валюту, чтобы Иран, Турция, Грузия, при­граничные районы России были согласны учитывать манат в своих международных расчетах. А уже дальше можно говорить о превращении маната в международную резерв­ную валюту.

Существует множество показателей, которые способ­ствуют становлению официальной денежной единицы той или иной страны мира в качестве регионального или меж­дународного средства платежа. Например, во многих стра­нах мира на валютном рынке большой вес имеет населе­ние, многие индивидуальные инвесторы. У нас такого не происходит, да и вообще ситуация в нашей республике по многим параметрам отличается от ситуации в других стра­нах. Поэтому повторюсь: будущее маната, его курс по от­ношению к доллару США, другим валютам, превращение его в региональную валюту и далее во многом зависит от правительства, от того, какие оно будет принимать реше­ния.

**Алена Салаева**

**Для внедрения исламского банкинга в Азербай­джане нужно решить два вопроса – ЭКСПЕРТ**

<http://www.islam-penza.ru/news/dlja_vnedrenija_islamskogo_bankinga_v_azerbajdzhane_nuzhno_reshit_dva_voprosa_ehkspert/>

**2010-04-15-1181**

[Главная](http://www.islam-penza.ru) / [Новости в мире](http://www.islam-penza.ru/news/novosti_v_mire/1-0-4)

15.04.2010

**БАКУ, 15 апр – 1NEWS.AZ**

**Внедрение в Азербайджане банковского**

**дела по принципам шариата реально**

*Как передает 1news.az, такое мнение высказал*

*14 ап­реля журналистам доктор экономических наук Азербай­джана, Турции и России, профессор Захид Мамедов.*

По его словам, для появления в стране исламского банкинга необходимо решить два вопроса.

«Во-первых, это создание соответствующей законо­дательной базы, во-вторых – подготовка кадров, формиро­вание системы образования в этой сфере. Второй момент немаловажен, иначе может сложиться ненормальная си­туация, когда в исламском банкинге будут задействованы непрофессионалы, что недопустимо», - сказал З.Мамедов.

Эксперт также отметил, что вопрос месторасположе­ния данных финансовых учреждений также немаловажен, поскольку потребность населения в банковских услугах по принципам шариата по регионам Азербайджана различна.

В заключение З.Мамедов подчеркнул, что исламский банкинг успешно работает не только в мусульманских, но и во многих других странах мира.

*Алена Салаева*

<http://www.regionplus.az/ru/articles/view/3508>

15.10.2010

Массовые выступления против антикризисных мер в странах Центральной и Восточной Европы перекинулись в Западную Европу. Репортажи о митингах, демонстрациях, столкновениях с полицией в Испании, массовой забастовке железнодорожников во Франции, работников авиации в Великобритании, сжигании итальянскими демонстрантами чучела премьер-министра Сильвио Берлускони, шествии рабочих и "белых воротничков" в Бельгии, пикетах ис­ландской молодежи очень напоминают эпизоды "загни­вающего капитализма", которые демонстрировались по программе "Время" на Центральном советском телевиде­нии.

Объединенная Европа негодует из-за сокращения со­циальных расходов, повышения порога пенсионного воз­раста и снижения различных социальных пособий. Запад­ные аналитики разделились на пессимистов, считающих, что Европе грозят правительственные кризисы, расцвет коррупции и дезинтеграция единого экономического про­странства, и "оптимистов", которые говорят, что кризис выявил лишь недостатки системы, к примеру,  лживые экономические показатели Греции, разбазаривание Болга­рией финансовой помощи Евросоюза и меркантильные интересы ФРГ. По их мнению, Европе требуется встряска, чтобы найти оптимальные варианты экономической реформы и выйти из ситуации более совершенной и сильной.  Если положение в крупной и богатой  ФРГ вполне сносное, то на Востоке Европы царит картина, напоминающая Великую депрессию.

На улицах Вильнюса, Праги, Софии, Будапешта разыгрались настоящие баталии между полицией и демонстрантами. В этих странах в последний раз слезоточивый газ и дубинки полиция применяла в период социалистического руководства.

Что же произошло с демократической Европой, где реальная рыночная экономика подкреплена высоким уровнем жизни? Есть ли альтернатива экономической модели стран "развитого капитализма", помогут ли антикризисные меры? Может ли социально-экономическая напряженность привести к демонтажу Евросоюза? Основоположник теории мировой революции, комментируя классовые бои в Германии, Великобритании и других странах, говорил, что "призрак коммунизма бродит по Европе" - в таком случае чей призрак бродит по Старому Свету на этот раз? Отвечая на эти вопросы, доктор экономических наук Огтай Ахвердиев отмечает, что проблема заключается в избалованности населения европейских стран, которые жили, как говорится, не по средствам. Поддержка сверхвысокого уровня жизни, говорит Ахвердиев, дело очень дорогое и сложное. В ЕС были высокие зарплаты, пенсии, социальные пособия и пр. По общей договоренности дефицит госбюджета стран ЕС не должен был превышать 3% от ВВП. А на деле в ряде стран ЕС дефицит госбюджета в разы превышал допустимые 3%. Однозначно чрезвычайно высокими были  госрасходы, считает он.

Доктор экономических наук Захид Мамедов тоже считает, что население западных стран просто привыкло к высокому уровню жизни. Никаких социальных потрясений там нет, отмечает он. По-прежнему функционируют бесплатные детские сады, общественное образование, выдаются пособия по безработице и пр. Однако, начиная с 60-х годов, люди из третьих стран, которые не могли найти работу у себя на родине, хлынули в Европу. Для них были созданы очень хорошие условия жизни. По прошествии определенного периода новое поколение трудовых мигрантов перестало работать и привыкло жить на социальные пособия. Сегодня многие предпочитают не работать, а  жить за счет государства, говорит он. Иждивенческую политику в рамках ЕС ведут также некоторые страны Восточной Европы. Кроме того, в состав ЕС совершенно неоправданно были приняты экономически отсталые страны вроде Греции и даже Румынии и  Болгарии, утверждает Мамедов.

По его словам, эти страны не отвечают лиссабонским критериям и фактически переживают переходный период экономики. В этих странах нет достаточных условий для развития рыночной экономики. В принятии их в состав Евросоюза преобладали политические, нежели экономические мотивы. Западная Европа выделяет очень большие деньги из госбюджета на поддержку таких стран, как Польша, Болгария, Румыния и др. Таким образом, у восточных европейцев поддерживается достаточно высокий уровень жизни, и они хотят так же жить в будущем. Они считают, что бюджетные расходы должен обеспечивать Евросоюз.

По мнению Мамедова, самая крупная ошибка заключена в том, что при единой валюте в ЕС нет единой бюджетной политики. Каждая страна имеет свой госбюджет и сама принимает по нему решение. Причем политика стран, где правят левые, отличается от бюджетной политики стран, в которых во власти правые. И в этом плане Европе не избежать принятия единой фискальной политики, отмечает он.

Очень большие проблемы создают эмигранты из разных третьих стран. В большинстве своем это маргиналы из Африки и Азии. Европа несет тяжелый груз по социальной поддержке выходцев из Северной Африки, стран Азии. Налицо столкновение культур. Многие эмигранты десятилетиями живут на социальную помощь, говорит он.

Ученый считает, что доверию к социально ориентированной экономике западных стран не нанесен особый ущерб: "Режим жесткой экономии, оптимальное использование ресурсов, контроль над заработной платой, налогами и пр. в некотором роде являются упреждающим ударом". Что касается массовых акций протеста, профсоюзы многих европейских стран проявляют солидарность и участвуют в них.  Европа соскучилась по политическим потрясениям.

**Захид Мамедов: "Финансовый кризис в мире не**

**повлияет на экономику Азербайджана"**

**http://www.kavkaz-uzel.ru/articles/123474/**

Известный азербайджанский экономист Захид Мамедов полагает, что Азербайджану не стоит опасаться наблюдаемого в последнее время кризиса на мировых финансовых рынках. Об этом Мамедов рассказал в беседе с корреспондентом ["Кавказского узла"](http://www.kavkaz-uzel.ru).

По словам Мамедова, у Азербайджана нет таких крупных компаний и корпораций, которые могли бы понести убытки из-за снижения показателей основных мировых индексов. Однако, как считает экономист, Азербайджан должен быть готовым ко всем непредсказуемым ситуациям в мировой экономике. По мнению экономиста у правительства должна быть на этот случай своя антикризисная программа.

Напомним: мировой финансовый рынок по-прежнему лихорадит из-за кризиса системы ипотечного кредитования в США. Накануне опять резко пошли вниз курсы акций на важнейших азиатских и европейских фондовых биржах. Наряду с этим снижаются и основные показатели ведущих мировых индексов - Dow Jones и NASDAQ.

**Автор:** *Заур Расулзаде, собственный корреспондент* [*"Кавказского узла"*](http://www.kavkaz-uzel.ru/);

Источник: <http://www.kavkaz-uzel.ru/articles/123474/>
© Кавказский Узел

**Для внедрения исламского банкинга в Азербайджане нужно решить два вопроса – ЭКСПЕРТ**

**15.04.2010 09:24**

**http://1news.az/economy/banks\_n\_finance/20100415092703709.html**

**БАКУ, 15 апр – 1NEWS.AZ**

**Внедрение в Азербайджане банковского дела по**

**принципам шариата реально.**

Как передает **1news.az**, такое мнение высказал 14 апреля журналистам доктор экономических наук Азербайджана, Турции и России, профессор Захид Мамедов.

По его словам, для появления в стране исламского банкинга необходимо решить два вопроса.

«Во-первых, это создание соответствующей законодательной базы, во-вторых – подготовка кадров, формирование системы образования в этой сфере. Второй момент немаловажен, иначе может сложиться ненормальная ситуация, когда в исламском банкинге будут задействованы непрофессионалы, что недопустимо», - сказал З.Мамедов.

Эксперт также отметил, что вопрос месторасположения данных финансовых учреждений также немаловажен, поскольку потребность населения в банковских услугах по принципам шариата по регионам Азербайджана различна.

В заключение З.Мамедов подчеркнул, что исламский банкинг успешно работает не только в мусульманских, но и во многих других странах мира.

**Алена Салаева**

**Захид МАМЕДОВ, директор центра**

**макроэкономических исследований ForexClub:**

***«Рост экономики вызвал подъем запроса на новое качество жизни»***

http://www.azerizv.az/news/a-9623.html

Поступательное развитие экономики Азербайджана внимательно отслеживается международным экспертным сообществом, которое высоко оценивает усилия правительства по диверсификации всего хозяйственного комплекса страны. Этой теме и достижениям Азербайджана в реализации амбициозных задач по улучшению качества жизни населения посвящено интервью независимого эксперта, доктора экономических наук, руководителя центра макроэкономических исследований ForexClub, профессора Захида МАМЕДОВА агентству «Вестник Кавказа».

**— Какие события в экономике Азербайджана вы бы выделили в 2011 году?**

— В минувшем году совпали два тренда — выход на сравнительно высокий уровень доходов государства и рост активности граждан. Увеличение ресурсов государства и личного благосостояния людей вызвало подъем запроса на новое качество жизни. Поэтому на протяжении 2011 года мы наблюдали различные инициативы президента Ильxaма Aлиeва в этом направлении. Во-первых, это борьба с коррупцией в сфере государственных услуг — образование, медицина, правоохранительная система... Во-вторых, исключительное внимание уделяется молодежному развитию (госпрограмма «Азербайджанская молодежь в 2011-2015 годах»). В-третьих, наблюдался выход на новый качественный уровень и детализации по отдельным районам — программы регионального развития. В-четвертых, повышенное внимание уделялось развитию городского конгломерата Баку—Абшерон (Госпрограмма социально-экономического развития Баку и пригородных поселков в 2011-2013 годах). В-пятых, развитие городской инфраструктуры, транспорта и туристического комплекса Баку в преддверии песенного конкурса «Евровидение», хозяином которого в 2012 году станет азербайджанская столица. Сегодня Азербайджан — самое сильное государство в регионе. 75% экономики Южного Кавказа формируется в Азербайджане. Демографическая ситуация в стране очень хорошая — численность населения растет из года в год и уже составляет 9 миллионов 100 тысяч человек и в дальнейшем будет расти. Конечно же, наши природные ресурсы придают нам веру и дополнительные силы.
В этом году было открыто новое морское газовое месторождение «Умид» с разведанными запасами, достигающими 200 миллиардов кубометров. Этот факт выводит Азербайджан на новый уровень геоэкономической значимости в условиях трансформации страны в одного из гарантов энергетической безопасности Европы. Ведется строительство дорог, имеющих региональное значение и связывающих север с югом, восток с западом, прокладывается железная дорога Баку—Тбилиси—Карс, которая свяжет пространство от Китая до Европы. Параллельно с этим закупаются новые локомотивы и составы, самолеты, суда и паромы, так как с каждым годом возрастает объем транзитных грузоперевозок через Азербайджан. Реализация всех этих инфраструктурных проектов, строительство нового аэропортовского комплекса и морского порта в Баку, несомненно, будут способствовать превращению Азербайджана в главный транспортный узел региона. Именно успешность экономических реформ в Азербайджане в столь краткий исторический отрезок времени и обуславливает довольно амбициозные прогнозы относительно дальнейшего развития страны. Так, к 2025 году Азербайджан намерен приблизиться к группе стран с высоким уровнем дохода по классификации Всемирного банка и по уровню общенационального дохода на душу населения. Также, согласно классификации Программы развития ООН, прогнозируется приближение к группе стран с «самым высоким уровнем человеческого развития».
**— Какая отрасль экономики находилась на более высоком уровне, и какая сфера ненефтяного сектора дает наибольшую прибыль государству?**
— Азербайджанское правительство еще на самом раннем этапе реализации нефтяных контрактов в конце 1990-х осознавало все опасности «голландской болезни» и прилагало усилия для реализации альтернативных сценариев развития экономики. Стратегические валютные резервы Азербайджана в 2011 году составили $40,5 млрд (65% от ВВП). С 2003 года, после получения первых существенных нефтяных доходов и, соответственно, роста резервов Нефтяного фонда силы и средства государства были направлены на развитие инфраструктуры страны. Начались масштабное строительство школ, модернизация дорог, увеличение энергетических мощностей городов и поселков, произошел резкий скачок в развитии информационных технологий и средств телекоммуникации. В последние годы мы стали свидетелями поворота к инвестициям в качество жизни и развитие человеческого капитала. Говоря об экономической политике современного Азербайджана и курса на модернизацию, нельзя не коснуться сферы информационных и коммуникационных технологий (ИКТ), по динамике развития которой на протяжении последних трех лет Азербайджан занимает лидирующие позиции среди стран СНГ. Так, по данным доклада ООН Индекс United Nations e-Government Survey, который отражает успехи страны в создании электронного правительства, из 192 стран мира Азербайджан занял 83-е место, а по индексу «э-участия» из 157 стран мира — 68-е место. Азербайджан твердо намерен еще более улучшить свои позиции — перед правительством поставлена задача по доведению доходов, получаемых из ИКТ, до уровня прибылей с нынешних объемов добычи нефти. Достижение этой цели ожидается до 2025 года. Со временем индустрия ИКТ будет играть лидирующую роль в повышении доли сферы услуг в структуре ВВП Азербайджана.
Национальные IT-компании не только успешно вовлечены в реализацию внутренних проектов, но также экспортируют свою продукцию на рынки Южного Кавказа, Центральной Азии и других государств постсоветского пространства. Однако, по мнению большинства международных экспертов, в обозримой перспективе Азербайджан вряд ли сможет конкурировать с государствами Индокитая и Юго-Восточной Азии в сфере сборки компьютеров и других технологий. Напротив, наиболее перспективными и прибыльными экспортными направлениями для нашего IT-сектора видятся разработка программных решений, а также интеграция сетевой инфраструктуры. В стране реализуются крупные промышленные проекты, в том числе возводятся судостроительный, три цементных завода, новый морской международный порт и новый терминал в Международном аэропорту им. Гeйдaра Aлиeва, реконструируется железнодорожное хозяйство, создаются новые вагоноремонтные предприятия. Только в 2011 году в эксплуатацию введено около 80 промышленных объектов, а в настоящее время на разной стадии строительства находится еще 90 предприятий. Значительная их часть будет расположена в Гарадагском районе столицы, в Гяндже и Сумгайыте, где будут созданы три промышленные зоны. Наибольший рост наблюдается в сфере производства драгоценных металлов, продуктов питания, химической продукции, электроэнергии, электрооборудования и пр.

Опубликовано : 01.02.12

**Захид Мамедов**

 ***«Азербайджану нужны специалисты рынка капитала, исламского банкинга, в области управления кадрами»***

**http://www.vestikavkaza.ru/interview/50967.html**

31 Янв 2012 в 1:19 Беседовал Рамин Назиев, Баку. Специально для «Вестника Кавказа»

*Об итогах года в экономической сфере Азербайджана «ВК» рассказал доктор экономических наук России, Турции и Азербайджана, профессор, директор центра макроэкономических исследований ForexClub (Азербайджан) Захид Мамедов.*

**- Какие отрасли азербайджанской экономики нуждаются в квалифицированных специалистах?**

- Нужны специалисты рынка капитала, исламского банкинга, специалисты в области управления человеческими ресурсами. В Азербайджане молодежь составляет большинство населения - 66%. В рамках госпрограммы по обучению азербайджанской молодежи в зарубежных странах в 2007-2015 годах более двух тысяч азербайджанских студентов учатся в престижных вузах свыше 20 стран мира. До 2015 года предусмотрено направить на обучение за рубеж порядка пяти тысяч студентов. Вернувшись, молодые азербайджанцы наверняка вдохнут новую энергию в модернизацию страны.

Шагом на пути интеграции молодежи в социально-политическую и экономическую жизнь страны стала госпрограмма "Азербайджанская молодежь в 2011-2015 годах". Она призвана сформировать новый кадровый резерв для госслужбы и бизнеса, пробудить социальную активность юношей и девушек, проживающих в аграрных регионах, - это лишь немногие направления, которые вобрала в себя новая программа.

**- В последнее время аграрный сектор Азербайджана переживает не лучшие времена. Какие меры надо предпринимать, чтобы возродить сельскохозяйственное производство?**

- На фоне проблем с продовольственным обеспечением в мире усиление продовольственной безопасности страны, снижение зависимости от импорта, диверсификация экспорта и увеличение экспорта продукции ненефтяного сектора играет значимую роль. Только в прошлом году в регионах Азербайджана было сдано в эксплуатацию больше 160 промышленных, сельскохозяйственных, торговых предприятий, в том числе в сфере услуг. Среди них - консервный завод и чайная фабрика в Ленкорани, автомобильный завод в Нахчыване, несколько заводов по стройматериалам, технопарк в Сумгаите, завод по производству соли в Масазыре, Билясуварский консервный завод, завод по производству золота в Гедабеке, а также животноводческие комплексы и комплексы по переработке молока в регионах страны.

112 из этих предприятий профинансировано с использованием льготных кредитов Национального фонда поддержки предпринимательства (НФПП). За счет льготного финансирования также создана инфраструктура для хранения сельскохозяйственной продукции, в частности, во всех регионах страны было построено 25 современных холодильно-складских комплексов общей мощностью в 85 тысяч тонн, а также 17 зерновых складских комплексов общей мощностью в 270 тысяч тонн. Помимо этого, были сданы в эксплуатацию зерновые элеваторы в Сангачале (мощностью 100 тысяч тонн), Нахичеване (30 тысяч тонн) и Гяндже (60 тысяч тонн).

Правительство Азербайджана ввело для фермеров ряд льгот, направленных на развитие аграрного сектора. В частности, оплата половины стоимости топлива, минеральных удобрений и моторных масел производится за счет средств госбюджета. Кроме того, фермерам выделяются субсидии в размере 40 манатов за каждый гектар засеянной площади, они освобождены от налогообложения, за исключением земельного. Сегодня срочно нужно разработать и реализовать аграрную политику, которое будет предусматривать ускорение процессов развития аграрной промышленности, инновационного развития и стимулирования для обновления технологий. Кроме того, необходимо создать специализированный банк - Аграрный банк Азербайджана.

**- Ожидается ли по стране в следующем году инфляция с двухзначным числом?**

- За десять месяцев года инфляция в Азербайджане, по сравнению с январем-октябрем 2010 года, составила 8,3%. Цены на продовольственные товары повысились на 11,1%, непродовольственные - на 2,7%, а тарифы в сфере услуг - на 4,6%. В ноябре инфляция в Азербайджане составила 1,1%. По сравнению с прошлым месяцем, продовольственные товары подорожали на 1,9%, непродовольственные - на 0,4%, а тарифы на платные услуги - на 0,1%. С 1 декабря решением Тарифного совета Азербайджана увеличилась стоимость ряда коммунальных услуг (сбор, транспортировка и обезвреживание бытовых отходов, теплоснабжение). Надеюсь, не будет увеличения цен на горюче-смазочные материалы. В этом случае, темп роста инфляции на 2012 год составит максимум 8-9%.

Окончание следует

<http://www.vestikavkaza.ru/interview/50967.html>

© - Вестник Кавказа

**Захид Мамедов:**

**«Азербайджану нужны специалисты рынка капитала, исламского банкинга, в области управления кадрами»**

**http://archive.is/zi6Rz#selection-283.0-385.17**

**2012-01-31 01:19:35**

**Автор: Беседовал Рамин Назиев, Баку.**

**Специально для «ВК»**

*Об итогах года в экономической сфере Азербайджана «ВК» рассказал доктор экономических наук России, Турции и Азербайджана, профессор, директор центра макроэкономических исследований ForexClub (Азербайджан) Захид Мамедов.*

**- Какие отрасли азербайджанской экономики нуждаются в квалифицированных специалистах?**

- Нужны специалисты рынка капитала, исламского банкинга, специалисты в области управления человеческими ресурсами. В Азербайджане молодежь составляет большинство населения - 66%. В рамках госпрограммы по обучению азербайджанской молодежи в зарубежных странах в 2007-2015 годах более двух тысяч азербайджанских студентов учатся в престижных вузах свыше 20 стран мира. До 2015 года предусмотрено направить на обучение за рубеж порядка пяти тысяч студентов. Вернувшись, молодые азербайджанцы наверняка вдохнут новую энергию в модернизацию страны.

Шагом на пути интеграции молодежи в социально-политическую и экономическую жизнь страны стала госпрограмма "Азербайджанская молодежь в 2011-2015 годах". Она призвана сформировать новый кадровый резерв для госслужбы и бизнеса, пробудить социальную активность юношей и девушек, проживающих в аграрных регионах, - это лишь немногие направления, которые вобрала в себя новая программа.

**- В последнее время аграрный сектор Азербайджана переживает не лучшие времена. Какие меры надо предпринимать, чтобы возродить сельскохозяйственное производство?**

- На фоне проблем с продовольственным обеспечением в мире усиление продовольственной безопасности страны, снижение зависимости от импорта, диверсификация экспорта и увеличение экспорта продукции ненефтяного сектора играет значимую роль. Только в прошлом году в регионах Азербайджана было сдано в эксплуатацию больше 160 промышленных, сельскохозяйственных, торговых предприятий, в том числе в сфере услуг. Среди них - консервный завод и чайная фабрика в Ленкорани, автомобильный завод в Нахчыване, несколько заводов по стройматериалам, технопарк в Сумгаите, завод по производству соли в Масазыре, Билясуварский консервный завод, завод по производству золота в Гедабеке, а также животноводческие комплексы и комплексы по переработке молока в регионах страны.

112 из этих предприятий профинансировано с использованием льготных кредитов Национального фонда поддержки предпринимательства (НФПП). За счет льготного финансирования также создана инфраструктура для хранения сельскохозяйственной продукции, в частности, во всех регионах страны было построено 25 современных холодильно-складских комплексов общей мощностью в 85 тысяч тонн, а также 17 зерновых складских комплексов общей мощностью в 270 тысяч тонн. Помимо этого, были сданы в эксплуатацию зерновые элеваторы в Сангачале (мощностью 100 тысяч тонн), Нахичеване (30 тысяч тонн) и Гяндже (60 тысяч тонн).

Правительство Азербайджана ввело для фермеров ряд льгот, направленных на развитие аграрного сектора. В частности, оплата половины стоимости топлива, минеральных удобрений и моторных масел производится за счет средств госбюджета. Кроме того, фермерам выделяются субсидии в размере 40 манатов за каждый гектар засеянной площади, они освобождены от налогообложения, за исключением земельного. Сегодня срочно нужно разработать и реализовать аграрную политику, которое будет предусматривать ускорение процессов развития аграрной промышленности, инновационного развития и стимулирования для обновления технологий. Кроме того, необходимо создать специализированный банк - Аграрный банк Азербайджана.

**- Ожидается ли по стране в следующем году инфляция с двухзначным числом?**

- За десять месяцев года инфляция в Азербайджане, по сравнению с январем-октябрем 2010 года, составила 8,3%. Цены на продовольственные товары повысились на 11,1%, непродовольственные - на 2,7%, а тарифы в сфере услуг - на 4,6%. В ноябре инфляция в Азербайджане составила 1,1%. По сравнению с прошлым месяцем, продовольственные товары подорожали на 1,9%, непродовольственные - на 0,4%, а тарифы на платные услуги - на 0,1%. С 1 декабря решением Тарифного совета Азербайджана увеличилась стоимость ряда коммунальных услуг (сбор, транспортировка и обезвреживание бытовых отходов, теплоснабжение). Надеюсь, не будет увеличения цен на горюче-смазочные материалы. В этом случае, темп роста инфляции на 2012 год составит максимум 8-9%.

Окончание следует

**Долг платежом страшен http://www.kaspiy.az/news.php?id=10433#.VvQBsDGduVQ**

Дата: 17.04.2014 | Час: 17:18:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=10433)

**Кредитный пузырь на грани разрыва**
 **В Нацбанке озабочены беспрецедентным ростом потребительского кредитования населения, которое в условиях спада промышленности рискует обернуться кризисом неплатежей, параличом банковского сектора и в конечном итоге подорвет финансовую систему. Во-первых, это нечестно по отношению к самим гражданам Азербайджана, т.к. потребительское кредитование под кабальный процент в 30-40% годовых означает проедание будущих доходов. Во-вторых, в ближайшие годы встанет вопрос о погашении взятых кредитов. В-третьих, масштабы закредитованности населения близятся к критической отметке.**

Розничные потребители, набравшие кредиты во многих банках, не смогут их обслуживать, откажутся от этого и обвинят банки в том, что они выдавали им ссуды под грабительские проценты. Предвидя угрозу превращения рынка в эдакий необеспеченный кредитный пузырь, Центральный банк дал установку о пересмотре кредитной политики и усилении работы по оценке рисков. Кстати, вспомнив об альтернативном, лизинговом финансировании, которое все эти годы находилось в состоянии стабильного застоя.

Сегодняшнее интервью газете «Каспiй» **ведущего научного сотрудника Института экономики НАНА, доктора экономических наук, профессора Захида Мамедова** - прогноз-предупреждение: на рынке потребительского кредитования надувается пузырь, который грозит серьезными неприятностями экономике в целом. О начале кризиса говорит возросший процент потребительского кредитования:
- О том, что ситуация сложилась действительно непростая, можно судить по доле потребительского кредитования в общей структуре кредитного портфеля наших банков, она достигла 30-35%. Это много, поэтому рекомендации Национального банка сократить объемы кредитования населения более чем предсказуемы. Условия потребительского кредитования являются индикатором кризиса, и если доля потребительских кредитов в структуре кредитного портфеля превышает 40- 45%, пора бить тревогу - это предвестник финансового кризиса.

К слову сказать, потребительские кредиты опасны пузырями, если ссуды не поддерживают национального производителя. Как это происходит? Дело в том, что наш банковский сектор выдает потребительские кредиты на приобретение заморских товаров. Таким образом местные финансовые организации содействуют развитию иностранных экономик, скажем, Китая, Кореи, Турции и других стран.

Эта проблема грамотно решается, к примеру, во Франции, и наша страна может перенять европейский опыт бонификации процентов. То есть мы можем использовать сниженные процентные ставки потребительского кредитования на приобретение товаров местного производства и более высокие - для иностранных товаров. Нужно учитывать процент потребительского кредитования, направленный на приобретение местных и импортных товаров. Этот простой и по сути своей доступный ход, с одной стороны, поможет стимулировать национальное производство, а с другой - поддержит внутреннего производителя и спасет нас от дальнейшего раздувания кредитного пузыря.

Это одна сторона решения проблемы, в нашем случае нельзя обойтись без комплексного подхода. Кредитная политика банков, направленная преимущественно на потребительские ссуды чревата, если она не поддерживает реальный сектор, т.е. внутреннее производство. Финансовый сектор должен поддерживать азербайджанского бизнесмена, выделяя средства под адекватные процентные ставки на развитие местного производства. Этот важный механизм можно и нужно использовать для поддержания национальной экономики, потому что так и только так мы сможем выйти из кризисной ситуации и поднять национальную экономику. К сожалению, сегодня финансовая политика местных банков абстрагирована от этой главной задачи.

**- Насколько я понимаю, единственный путь выхода из кризиса - активная поддержка банковским сектором местного производителя. Вот только процентные ставки местных банков на это, мягко сказать, не рассчитаны… Как вы оцениваете возможности предпринимателя? Может ли он воспользоваться кредитованием на условиях наших банков?**
- То что банки должны поддерживать местный бизнес - прописная истина, потому что финансовый и банковский секторы тесно взаимосвязаны. К слову сказать, на основе такого сотрудничества в 70-х годах прошлого века происходило сращивание финансового и промышленного капитала, создавались крупнейшие финансовые холдинги в турецкой и немецкой экономике. Это наглядный пример развития финансовой политики. К сожалению, сегодня процентные ставки банков непосильны для местного предпринимателя, поэтому банковские организации и национальный бизнес развиваются порознь и неэффективно, создается ничем не обеспеченная кредитная масса денежных ссуд населению.

Предприниматель не может позволить себе кредит под 30%, потому что уровень прибыли бизнеса не может превышать 20% годового дохода. Это предел, и выше головы не прыгнешь. Только подумайте, сколько же нужно получать прибыли нашему бизнесмену, чтобы вернуть банку 30% ссудной задолженности и что-то заработать? В сложившихся условиях намного легче вложить деньги в банк под 10-15% депозитной ставки и получать прибыль таким нехитрым способом. Потому что производить себе в убыток никто не будет. Создается почва для формирования прослойки вкладчиков, не связанных с деловой активностью и живущих на проценты от предоставляемых ими в ссуду денежных капиталов или на доходы от ценных бумаг - акций и облигаций.

В этом отношении наша страна рискует повторить сценарий столетней давности, характерный для многих стран Европы. Классическим образцом государства-рантье в начале XX века была Франция. После Второй мировой войны США, Великобритания, Франция, ФРГ, Япония и некоторые др. развитые капиталистические страны. Оторванность финансового капитала от производства приводит к засилью капитала ростовщического. Во избежание такой ущербной модели развития экономики банки должны поддерживать реальный сектор экономики, создавать финансовые институты, как альтернативу банковским организациям - лизинговые, факторинговые компании, фонды развития аграрного сектора и др. Сейчас у нас успешно действует фонд развития информационных технологий, это положительный опыт, который нужно развивать дальше.

**- Парламентская комиссия по экономической политике предложила снизить ставки по потребительским кредитам весьма своеобразным образом. Предлагалось поднять ликвидность банков, выделив им финансовую помощь.**

- Многоуважаемый академик, председатель парламентской комиссии Зия Самедзаде написал на эту тему статью и предложил такой путь решения проблемы. Да, это предложение нашло поддержку у банкиров и предпринимателей. Высокие процентные ставки банков остается темой многочисленных обсуждений, но проблема требует решения. Этот вопрос следует обсудить на парламентских слушаниях, специалисты и эксперты должны найти выход.
**- Может ли Нацбанк пойти дальше рекомендаций и реально повлиять на кредитную политику частных банков?**

- Безусловно, но для этого нужна государственная программа. Как выход, главный банк страны может выдавать кредиты частным банкам по более низким процентным ставкам. Он может поддерживать отдельные отрасли экономики, но без государственной программы и четко означенных финансовых механизмов сделать это невозможно. Пока этот вопрос не решен, Нацбанк не может предпринять реальных шагов. Нам нужна единая платежная система, как совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому. Это нелегкий путь. Представьте себе, что до недавнего времени Россия не имела национальной платежной системы, и пришла к этому решению только после крымских событий.

Хочу сказать, что наметившийся сегодня кредитный пузырь лишь видимая часть проблемы, а причины ее глубинны. Директивные методы Нацбанка неприемлемы, потому что главный банк страны не может диктовать кредитную политику частным банкам. Другое дело, создать естественные рыночные условия в виде альтернативных финансовых институтов. Другим, не менее эффективным решением проблемы я вижу привлечение в страну крупных иностранных банков. Только конкурентный иностранный капитал поможет снизить кредитные ставки местных банков. С этой точки зрения показателен пример России, Турции, Латвии, Литвы и многих других стран, когда зарубежным банкам создали благоприятные условия на местных рынках, усилилась конкуренция и ставки местных банков естественным образом понизились.

**- Сегодня наши банки играют роль посредников: получают иностранные кредиты и выдают их под высокие проценты внутри страны. На этом фоне непонятна суть рекомендаций Нацбанка, ведь потребительское кредитование под высокие процентные ставки основная статья доходов банковского сектора…**

- К сожалению, это правда. Чтобы устранить посреднические услуги, как я уже сказал, нужно привлекать крупные иностранные банки в Азербайджан. Центробанк может создать доступные условия для привлечения иностранного капитала и обеспечить зарубежным банкам доступный выход на азербайджанский рынок. Национальный банк видит опасную тенденцию и дает свои рекомендации на основе анализа и оценки общей картины рынка.

**- Можно ли рассматривать лизинг как основную меру снижения рисков?**
- Это хороший подход, но проблема в том, что сфера лизинга в нашей стране никем не контролируется. При этом лизинговые компании предлагает кредиты, но деятельность их остается вне полномочий Нацбанка. Думаю, что Национальный банк должен контролировать все альтернативные кредитные, страховые и прочие финансовые организации. Нам нужна единая система финансового надзора в лице главного банка страны. Такая система облегчит политику грамотного потребительского кредитования, направленную на поддержку местного производителя и экономики в целом.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Как избавиться от «плохих» вузов?**

http://www.kaspiy.az/news.php?id=12658#.Vu11XTGduC4

Дата: 08.06.2014 | Час: 12:27:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=12658)

**Захид Мамедов: Нужна совместная независимая комиссия, которая определит эффективность наших вузов**

**Пока в Азербайджане банкиры и законодатели никак не соберутся решить проблему льготного кредитования для студентов, Россия пошла другим, более разумным путем, решив для начала проверить эффективность самих вузов. Гранты и льготное кредитование - это мировая практика, она нужна и весьма популярна в развитых странах мира. К тому же эта благая идея отразилась в новой стратегии нашего образования, а если так, то надо искать пути ее воплощения в нашу с вами реальность. Вот и думают законодатели, как?**

Однако в условиях отсутствия критериев эффективности вузов целесообразность льготного кредитования, мягко сказать, непонятна. Итак, зачем нам вкладывать в обучение, теряясь в догадках об эффективности вузов и востребованности их кадров? Деньги любят счет, так давайте подсчитаем выгоды. Оправдывают ли наши вузы финансирование, как, впрочем, и свое гордое название?

Об этом и о многом другом читайте в беседе с профессором, **доктором экономических наук Захидом Мамедовым.

- Захид Фаррухович, можно ли говорить о льготном кредитовании и грантах, которые, почему-то решили выдавать по линии Минобразования, когда нет критериев оценки эффективности вузов? Сегодня этот вопрос находится в центре внимания российского Минобрнауки. Насколько это актуально для нашего высшего образования?**

- Сама идея мониторинга эффективности мне представляется разумной: вузы оценивают в соответствии с прозрачными, общими для всех критериями. Причем, критерии мониторинга постоянно обновляются, и в этом вопросе нет еще единого, окончательного подхода. Собственно, перечень показателей эффективности весьма многообразен, как я уже сказал, он меняется. Несмотря на активную работу, в этой стране остается немало вузов с признаками неэффективности, их судьбу решает межведомственная комиссия. В оценке эффективности, скажем проще, «нужности» вуза, рассматривают многие параметры, даже долю выпускников, зарегистрировавшихся на бирже труда по окончании вуза.
Есть определенные показатели эффективности, учитывается специфика учебных заведений, количество трудоустроившихся выпускников и численность иностранных студентов, обучающихся по основным образовательным программам. Берется в учет
объем проделанной научной работы и индекс цитирования научных статей профессоров университетов, количество приглашенных иностранных специалистов, научных изданий, привлечение грантов, экспертные заключения для правительства и частных структур. На мой взгляд, главный критерий «нужности» вузов - это производство знаний и влияние на общественное сознание.

**- В целом, Минобрнауки РФ приближается к тому, чтобы львиную долю вузов деклассировать до уровня колледжей-техникумов, а дипломы их выпускников трактовать не выше документа о среднем специальном образовании, и то только после повальной переаттестации самого жестокого сорта. Звучат и такие жесткие заявления, кстати, актуальные сегодня для Азербайджана. Как вы думаете?**

- Думаю, что это оправдано. Недавно в России по причине неэффективности реорганизовали крупнейший Российский торговый университет. Сделали это, несмотря на огромное противодействие и аргументы в защиту этого старейшего вуза. Его присоединили к Экономическому университету им. Плеханова, потому что официально по всем критериям эффективности была доказана такая необходимость.

Интересный опыт, не правда ли? К сожалению, в Азербайджане этот вопрос пока не рассматривается, а зря. Мониторингу эффективности вузов в нашей стране следовало бы уделить внимание. С другой стороны, нам давно пора определиться с тем, что такое университет. Если университет не соответствует своему прямому назначению, а именно, производству знаний и воплощению знаний в современных технологиях, он не может таковым считаться - можно назвать это учебное заведение училищем, техникумом, колледжем, на худой конец, но университетом... В Азербайджане иные так называемые «университеты» выдают модные дипломы, но возникает вопрос, имеют ли они на это право? В университете знание и капитал сливаются в своем стремлении к росту, образуя новую сферу развития, которую принято называть «экономикой знаний». С этой точки зрения, знание - это товар. Однако, «экономика знаний» содержит в своем фундаменте отрицание товарной экономики. Знание - не обычный товар, его стоимость невозможно определить.

**- С момента своего возникновения университеты были «агентами преобразования мира». В модернизации университет участвует всегда. В любой стране. Вопрос в том, насколько успешно он это делает - лучше или хуже. Не кажется ли вам, что общественная миссия наших вузов могла бы быть более активной?**- Если университеты хотят активно участвовать в процессе модернизации, быть важной и успешной составляющей этого процесса, одним из главных его моторов, они должны в полной мере соответствовать именно этой, самой главной части, изменений. Они должны стать не только поставщиком образовательных услуг, какими они часто себя видят. Не только местом общения и обучения, передачи традиций и знания, и не только площадкой производства нового знания, которое создает в конечном итоге цепочку инновационных процессов.

Есть прямая аналогия с техническими инновациями: научные или инженерные идеи проникают постепенно в промышленность, превращаются в инновационные продукты и приходят к потребителю уже в виде технологий, меняющих их жизнь, - мобильные телефоны, радары, другие технические средства. Так и теоретическая мысль в общественных и социальных науках, проникая в общественный дискурс и жизнь людей, постепенно транслируется в политические инструменты уже совсем в иных руках. Академические идеи незаметно перестраивают весь мир.

Университеты должны стать местом формирования и распространения новых социальных практик, проводником которых, естественно, является пресса.

**- Но наши профессора в большинстве своем замкнулись за стенами своих кабинетов. Нет внятной практики сотрудничества с журналистами.**

- К сожалению, это так. Если обратиться к мировой практике, на Западе ученые и медиа работают в тесном сотрудничестве. Журналисты пишут мнение экспертов, выносят на общественное обсуждение. На основе таких материалов, на основе заключений экспертов, делаются заключения, выносится тот или иной взгляд на проблему. Многие проблемы обсуждаются с участием ученых, с их мнением считается правительство, от их мнения зависят многие важные решения государственного значения.

Но давайте избегать обобщений. На Западе существует классификация ученых, которая весьма полезна. Скажем, есть «кабинетные» ученые, они заняты сугубо научной деятельностью. Есть профессора, которые, наряду с научной работой, тесно сотрудничают с государственными и частными компаниями, т.е. ведут активную практическую работу, выступают консультантами. А есть ученые-эксперты. Это особая категория научных работников, которые тесно и регулярно сотрудничают с журналистами. Они выступают на телевидении и в прессе, они постоянные участники популярных телешоу и даже владельцы собственных информационных ресурсов. Я уже выступал с предложением ввести систему такой классификации в Азербайджане.

**- Нужна ли нам, с этой точки зрения, система индекса цитирования профессоров?**
- Конечно. Если человек называет себя профессором и не имеет индекса цитируемости, т.е. его труды попросту не используются, он не имеет право именоваться ученым. Потому что научные труды, как я уже говорил, должны использоваться в различных отраслях экономики и общественных сферах. Если этого нет, зачем они нужны?

И снова мы возвращаемся к вопросу эффективности, нужности научных трудов и образования в целом. Если на Западе приоритетная задача студента - получить знания, мы стремимся к обладанию дипломом. Для нас в этом деле главное название, с акцентом на слово «международный», которое, почему-то, должно присутствовать в наименовании университета или факультета. «Международный бизнес», «международная экономика», «международное банковское дело»… Причем, зачастую студенты даже не понимают значения этих словосочетаний. Задам банальный вопрос: зачем диплом, если нет знаний?

**- И нужны ли нам гранты?**

- Чтобы ответить на этот вопрос, нужно определить эффективность вузов. А этим должна заняться комиссия из представителей Минэкономразвития, Минфина, Минобразования, Минтруда и пр. Можно привлечь иностранных специалистов, владеющих практикой этого вопроса. Если министр финансов выделяет деньги, он должен знать, зачем он это делает. Минобразования должно знать, кого готовят вузы, Минтруда и соцзащиты - отвечать за востребованность этих кадров на рынке труда. То есть нужна совместная независимая комиссия под председательством, скажем, министра образования, которая займется важным и нужным делом - определит эффективность наших вузов. Вузы, которые не могут готовить квалифицированные, востребованные на рынке труда кадры и не производят знания, должны присоединиться или закрыться. Зачем себя обманывать?

**Как, вы меня не знаете?!**

Дата: 24.05.2014 | Час: 12:45:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=12071)

**Жизненная философия Захида Мамедова**

ПОРТРЕТ

**Он любит, чтобы все было красиво, он эстет с большой буквы. Большая буква не обязательно заглавная - профессор Захид Фаррухович Мамедов чувствует эту разницу всеми фибрами своей души. Он не может выразить полноту чувств к большому, прекрасному, нужному одним только словом. Он повышает голос, и речь переходит в крик - крик души о замечательных людях, памятных событиях жизни, нужных научных трудах и снова людях - знаменитых ученых, с которыми посчастливилось пережить незабываемые, феерические взлеты. Профессор не обособляет личную жизнь от карьеры, а карьеру - от судьбы. Потому что дело всей его жизни - наука, и ее нельзя отделить от души.**

Захид Мамедов человек необычный, если понимать под обыденностью стремление к показному богатству и славе. Слава должна быть заслуженной, деньги должны служить человеку, но никак не наоборот. Иначе наступает абсурд, которым бредит наше общество - ученый еще не нашел своего места среди амбициозной посредственности после долгих лет научной деятельности в России, Франции, Турции - отсюда грусть и непонимание. Наше знакомство с Захидом Фарруховичем было неожиданным, и как часто случается в жизни, случайность таила в себе невидимую нить знаковой сути. Встреча с этим необычным и, как оказалось, очень интересным человеком началась с попытки телефонного интервью:

«Как, вы меня не знаете? - удивился голос в трубке. Признаюсь, что узнала о нем недавно.

- Так вы не читали моих трудов?» - и снова нет, но уже несмело. Зависло немое ожидание.

По-детски наивное удивление собеседника передается мне на расстоянии телефонного провода. Как можно его не знать и быть ему незнакомой? Желание представить читателю этого умного и страстного к науке и жизни человека стало поводом для интервью. Захид Мамедов не просто известный ученый, он один из самых молодых наших профессоров, за подписью которого вышло до двухсот научных трудов. За этим именем скрывается эпоха мысли и научного творчества в непростое для нас время перестройки экономики, науки, человеческих ценностей и жизненных приоритетов.

**Кризис как шанс**
То, что именно кризис является толчком к развитию, впервые доказал Захид Мамедов. Поэтому научный труд «Глобальный финансовый кризис и антикризисная политика: мировой опыт и азербайджанская практика» ученый считает одной из лучших своих работ. «Анатомия финансового кризиса» за подписью профессора была издана Петербургским государственным университетом в 2005 году, за несколько лет до создания системы финансового мегарегулятора в России. Захид Фаррухович по праву гордится своей идеей о единой надзорной системе над финансовыми институтами.
Достижения профессора можно уложить в целую книгу - получится фолиант о нелегком пути к признанию. Диплом отличия финансово-кредитного факультета Ленинградского финансово-экономического института стал первой ласточкой. Дальше последовала целевая аспирантура Санкт-Петербургского финансового университета. Диссертация о кредитной системе Турции принесла ему первую степень кандидата экономических наук. Получил приглашение Турецкого государственного университета Мармара и здесь получил первую степень доктора в области финансов и банковских наук. Первую, потому что защищать докторскую Захиду Фарруховичу приходилось трижды - позже в Санкт-Петербургском государственном финансово-экономическом университете. Повторно пройдя аттестацию в Высшей аттестационной комиссии (ВАК) АР. З.Мамедов был удостоен диплома доктора наук у себя на родине уже в третий раз. Здесь же, в Азербайджане, он получает ученое звание профессора решением ВАК при Президенте республики. На вопрос об учителях обычно отвечает, что «учитель не тот, кто учит, а тот, у кого учатся». Учился Захид Фаррухович у академика Леонида Степановича Тарасевича - профессора кафедры общей экономической теории Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов.

**Журналисты меня шокируют**

Захид Фаррухович приехал в Баку из Турции в 1999 году и о том, как встретила его столица, вспоминать не любит. Зато охотно делится впечатлениями от местных СМИ, с которыми приходится общаться не в службу, а в дружбу. Но и тут не обходится без ментальных противоречий:
- Я удивляюсь, когда меня, профессора, приглашают телеканалы, делая из выступления шоу. Спрашиваю, есть ли у моего оппонента ученая степень. Говорят, что нет *(разводит руками)*. И потом, мои выступления должны оплачиваться, согласитесь, что время стоит денег. Это позиция принципа, потому что наши телеканалы охотнее заплатят певцу, чем ученому. Мой друг Сергей Алексеевич Кирсанов *(президент Института муниципального развития, проректор Балтийского института управления - Ред.)* не вышел на дебаты с профессором, который не смог ответить на вопросы его студентов. Сколько раз объяснять, что нельзя приглашать профессоров на шоу с певцами? Не понимают...

Журналисты взглядов моего собеседника не разделяют. Человек в безупречном костюме с восторженным взглядом черных внимательных глаз многим непонятен. Его легко принять за иностранца, если бы не безупречный русский и азербайджанский. Захид Фаррухович верит искренне и немного по-детски. Наука и религия не столь различны меж собой, скорее вера и невежество таят в себе противоречий много больше.
**- Что такое вера?**

- Это умение прийти на помощь, это благодарность высшей сути за каждый прожитый день.

**- Вы мусульманин?**

- Конечно!

**- Вы сноб?**

- Отнюдь. Но люблю окружать себя лучшим, разумеется, по мере возможностей. Люблю широкие жесты. Если подарок, то от души *(моду дарить дорогие авторучки от 500 долларов ввел именно он. - Авт.)*. Покупки выбираю сам, тщательно и подолгу. Чай у меня самый ароматный *(улыбается)*, кабинет - ухоженный и просторный *(соглашаюсь)*, а сервиз… как он вам?

- Чудесный!

Кстати, финансовая тема, которой посвящены научные труды ученого, легла в основу его жизненной философии. На вопрос: что такое деньги? - Захид Фаррухович ответит однозначно: это средство сделать жизнь лучше. Казалось бы, прописная истина. Но в нашем обществе деньги зачастую порабощают человека, превращаясь из средства в цель.

- В 2001 году вышла моя статья о потребительских хулиганах - людях, которые потребляют легкие деньги. Потребление незаработанных благ становится самоцелью и смыслом существования социума, оно приводит к тому, что зовется у нас «понты».

**- Можно назвать это потребительским эксгибиционизмом.**

- Именно. Состоятельные потребители выставляют напоказ свои возможности - машины, дома, одежду… Бедные стремятся к этой цели, пытаются соответствовать. Такая потребительская психология получила у нас статус национальной идеи. Любое не приносящее дохода начинание воспринимается как абсурдное и ненужное. Мне очень часто приходится слышать: «Зачем тебе это нужно?». Люди искренне недоумевают, зачем делать то, что не набивает карман. Сложно объяснить им, зачем, ведь совесть в карман не положишь. В какой другой стране вы увидите телепередачи о квартирах, гардеробах и машинах представителей шоу-бизнеса?..

**Святая к музыке любовь**
Давайте простим ученому неприязнь к современной попсе - он благодарный ценитель классической музыки, коллекции пластинок Захида Мамедова можно только позавидовать. Здесь встречаются редкие и весьма дорогие экземпляры, которые он получает по специальным заказам. Москва для Захида Фарруховича начинается с Дома музыки и симфонического оркестра, а самая любимая песня - «С чего начинается родина».
- Люблю русский баян, гармонь, флейту и аккордеон. Хотите, покажу вам свою коллекцию записей? Их много: аргентинские, бразильские, турецкие, российские. Всегда мечтал играть на кларнете, но почему-то не получилось. Не люблю шоу-бизнес, на свадьбы не хожу из принципа. Не хочу платить за выступления псевдопевцов и финансировать этим то, что разрушает культуру.
Отдыхать в бешеном ритме повседневности Захиду Фарруховичу приходится редко. Много времени и сил отнимает работа над учебником по банковской экономике. Музыка, чтение и воспоминания, которым он легко отдается при встрече с журналистами, позволяют на время отвлечься от науки и размышлений о месте ученого на этом нелегком пути. Уровень ученого определяет не количество научных трудов и наград, любит повторять профессор, а качество. Судить о месте ученого мужа в науке можно и нужно по количеству ссылок на его труды. На статьи Захида Мамедова ссылаются крупнейшие финансовые институты и научные деятели. Это показатель нужности, того, что жизнь прожита недаром.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Капитал за партой**

Дата: 28.04.2014 | Час: 14:50:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=10878)

**Образованию необходимы частные инвестиции**

ПОЛЕЗНЫЙ ОПЫТ

**Азербайджанское образовательное ведомство вынашивает очередную похвальную идею. К слову сказать, о благих начинаниях Минобразования общественность наша наслышана, но льготные образовательные кредиты и гранты малоимущим студентам стали лейтмотивом и последним шедевром этого ведомства. Министерство обеспокоено материальным положением учащихся платных вузов: смогут ли студенты из малообеспеченных семей платить за обучение? А если нет? Ведь святой долг государства, а тем более коммерческих банков - помочь таланту. Бездарность, как говорится, пробьется сама, а обделять бедного гения в нашей цветущей стране никуда не годится. «Уже готовятся механизмы предоставления грантов и кредитов», - сообщает «Тренд» со ссылкой на источник в МО.**

Надо отдать должное министерству, финансовую часть пилотного проекта оно берет на себя, вот только получить заветную поддержку студенты из малообеспеченных семей могут лишь со второго курса, показав при этом высокие академические достижения. Как и на что жить и учиться до второго курса, неизвестно. Другой вопрос теории вероятностей: станут ли несостоятельные граждане поступать на платные факультеты?

Вопросов в этой связи возникает множество - какие вузы и специальности будут признаны достойными «высокой» финансовой поддержки и есть ли у нас категории эффективных и неэффективных высших учебных заведений? Нет? Так стоит ли игра свеч? Зачем инвестировать в образование, которое не принесет реальной пользы ни самому студенту, ни государству?

«Сама по себе идея льготного кредитования студентов безупречна для стран с развитой, стабильной экономикой, - уверен **доктор экономических наук, профессор Захид Мамедов**. - Но в нашей стране это вряд ли возможно. Потому что кредиторам, то есть коммерческим банкам, нужны гарантии».

Может ли студент гарантировать будущее трудоустройство и достойную зарплату, чтобы платить банкам за годы обучения? Нет таких гарантий, поэтому пора снять розовые очки европейского опыта и спуститься на родную землю. Другое дело - гранты или безвозмездные субсидии, такая поддержка государства - практика весьма распространенная и похвальная, считает профессор:

- В Америке объем грантов малоимущим семьям в структуре финансирования студентов составляет ни много ни мало 20-25%. С кредитами коммерческих банков, пусть и льготными, намного сложнее. Чтобы выдавать такие кредиты, банки должны быть уверены в возвратности, проще говоря, в том, что студент станет хорошим специалистом, устроится на высокооплачиваемую работу и вернет долг. Но есть и другой момент: помощь студентам и другие социальные проекты в этом направлении многие банки используют как приоритетную маркетинговую политику. Выигрывают от этого сразу две стороны - банк и система образования. Коммерческий банк получает хорошее имя благодаря грамотной социальной PR-компании, а студент - образование. В этом направлении эффективно работают ВТБ и Сбербанк России, «Газпром». Я не берусь рассуждать на абстрактную для наших реалий тему льготного кредитования и тем более грантов. Но если уж мы заговорили о финансовой поддержке студентов, наиболее эффективно проявляет себя частное инвестирование в сферу высшего образования. Я лично был свидетелем такого опыта на примере филиала Российского государственного гуманитарного университета (РГГУ) в городе Домодедово. Скажу больше, я был приятно удивлен и даже шокирован уровнем образования и тем, насколько грамотно и органично там построена политика привлечения частных инвестиций и каких результатов можно этим достигнуть.

**- Сегодня эту тему активно муссируют российские СМИ, обсуждают на уровне Минобрнауки, Минэкономразвития России. В Азербайджане такая возможность даже не рассматривается, хотя, казалось бы, рыночная экономика предполагает рост инвестиционной привлекательности сферы образования. Думаю, наши вузы больше нуждаются в частном финансовом инвестировании и более современных методах управления. Раздать малоимущим студентам гранты - это из серии нетлеющей классики. Но где взять деньги?**

- Именно с этой традиционной проблемой столкнулся филиал РГГУ в Домодедово. И, скажу вам, университету очень повезло. Дело в том, что аэропорт «Домодедово» имел схожую проблему, но связана она была с острой нехваткой квалифицированных кадров. Приглашать специалистов из Москвы невыгодно, потому что столица находится в трех, а то и четырех часах езды от аэропорта. Что же делать? С этим вопросом бизнесмены обратились к Путину. Ответ президента был прост до совершенства: идите в университет и финансируйте обучение студентов, готовьте себе нужные кадры. Эту поразительную историю рассказал мне ректор университета Евгений Николаевич Сафонов. Аэропорт «Домодедово», филиал РГГУ и Администрация городского округа Домодедово во главе с Городецким тут же приступили к работе над совместным проектом обучения. Инвесторы даже в школу пришли, рассказал мне Сафонов. Сегодня гимназия №5 готовит учащихся в РГГУ и финансируется за счет частного инвестирования. Я лично общался с Дмитрием Ивановичем *(главой администрации города -* ***Ред****.)*, общался со студентами и учениками…

**- Я вижу, вы проделали большую работу.**
- Да, меня пригласили туда как специалиста. В рамках программы обучения особо одаренных студентов в университете действует Академия ученых, ежегодно сюда приглашают ведущих иностранных ученых, которые проводят мастер-классы для молодых преподавателей, ученых и студентов. Конференция началась в 9 часов утра и закончилась поздно вечером. Ни один студент не ушел, все были удивлены, как они слушают, задают вопросы - они хотят учиться. Я взял с собой свои научные труды - за год наши студенты не приобрели столько книг, сколько я раздал в этом университете на одной конференции.
То, что я видел в университете и гимназии в Домодедово, было похоже на сказку, об этом можно говорить, но лучше, конечно, увидеть. Студенты и гимназисты получают самое лучшее образование, они ни в чем не нуждаются. Спонсоры оплачивают любые нужды гимназии и университета. Студенту нужны учебники? Пожалуйста! Пособия, учебные материалы, оборудование кабинетов, всевозможные кружки, дополнительные лекции, конференции с участием лучших специалистов - все это финансируется, и ни в чем нет недостатка. В школе действует до двадцати пяти кружков, даже есть азербайджанский кружок, который организовала здесь наша диаспора. Учащимся созданы все необходимые условия, им остается только одно - учиться. И вы бы видели, с каким интересом, с какой охотой и блеском в глазах они это делают. Вы бы видели ту отдачу, доверие и надежду. Родители спокойны за будущее своих детей, а учащиеся уверены, что знания их будут востребованы. Они хотят учиться, они любят свою школу, свой университет, свой город и страну. Так и только так рождается патриотизм.

**- Легко ли попасть в эту сказку? Может быть, там учатся особо одаренные дети, которые проходят сложный испытательный ценз?**

- В гимназию приходят обычные дети, а одаренными их делает школа. Гимназия и университет работают в тесном сотрудничестве, а самих гимназистов готовят к поступлению в домодедовский филиал РГГУ. Скажу вам больше, скоро наши школьники и студенты поедут в Домодедово по программе обмена опытом. Я пригласил в Баку российскую делегацию, уже подписан договор о сотрудничестве между РГГУ, школой №134 Сабаильского района и Азербайджанским экономическим университетом. Наши школьники и студенты поедут туда уже в мае. К слову сказать, в наших школах нет грамотного подхода к профессиональной ориентации учащихся. О том, как можно решить этот вопрос современным цивилизованным образом, можно увидеть из опыта гимназии. Здесь с детьми работают специалисты, врачи, психологи, юристы, экономисты - они определяют профориентацию гимназиста уже в начале обучения. С пятого класса ребенок знает, на кого он будет учиться и кем станет в будущем. Такую работу с учениками оплачивают спонсоры, ведь правильная профориентация - это гарантия успешного обучения, а грамотные специалисты - бесценный вклад в компанию.

**- Захид Фаррухович, расскажите теперь о главном - каких результатов они достигли, ведь затраты, думаю, были колоссальные?**

- Городецкий горд и доволен. Если раньше из Домодедово ежедневно выезжали на работу 20-30 человек, то сегодня они принимают 100 тысяч работников из Москвы. Он собрал очень сильную и сплоченную команду: граждане, школа, университет, предприниматели работают сообща по очень умной и отлаженной системе. Я был в шоке от увиденного!

**- На фоне всего сказанного возникает естественный вопрос: а можно ли нам перенять хоть частичку этого опыта? И каковы, на ваш взгляд, перспективы частного инвестирования в азербайджанскую сферу образования?**

- Конечно. Я лично готов представить такого рода проект заинтересованным организациям, и сделаю это с большим удовольствием. К слову сказать, в прошлом году Е.Н.Сафонов и его главный советник профессор Сергей Алексеевич Кирсанов были в Азербайджане, прочли лекцию для студентов и профессоров Азербайджанского экономического университета по этой теме. Позже прошла встреча в парламентском комитете по экономической политике с академиком Зиядом Самедзаде, который получил официальное приглашение в домодедовский филиал РГГУ, куда он собирается уже в октябре этого года.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Как, вы меня не знаете?!**

Дата: 24.05.2014 | Час: 12:45:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=12071)

**Жизненная философия Захида Мамедова**

ПОРТРЕТ

**Он любит, чтобы все было красиво, он эстет с большой буквы. Большая буква не обязательно заглавная - профессор Захид Фаррухович Мамедов чувствует эту разницу всеми фибрами своей души. Он не может выразить полноту чувств к большому, прекрасному, нужному одним только словом. Он повышает голос, и речь переходит в крик - крик души о замечательных людях, памятных событиях жизни, нужных научных трудах и снова людях - знаменитых ученых, с которыми посчастливилось пережить незабываемые, феерические взлеты. Профессор не обособляет личную жизнь от карьеры, а карьеру - от судьбы. Потому что дело всей его жизни - наука, и ее нельзя отделить от души.**

Захид Мамедов человек необычный, если понимать под обыденностью стремление к показному богатству и славе. Слава должна быть заслуженной, деньги должны служить человеку, но никак не наоборот. Иначе наступает абсурд, которым бредит наше общество - ученый еще не нашел своего места среди амбициозной посредственности после долгих лет научной деятельности в России, Франции, Турции - отсюда грусть и непонимание. Наше знакомство с Захидом Фарруховичем было неожиданным, и как часто случается в жизни, случайность таила в себе невидимую нить знаковой сути. Встреча с этим необычным и, как оказалось, очень интересным человеком началась с попытки телефонного интервью:

«Как, вы меня не знаете? - удивился голос в трубке. Признаюсь, что узнала о нем недавно.

- Так вы не читали моих трудов?» - и снова нет, но уже несмело. Зависло немое ожидание.

По-детски наивное удивление собеседника передается мне на расстоянии телефонного провода. Как можно его не знать и быть ему незнакомой? Желание представить читателю этого умного и страстного к науке и жизни человека стало поводом для интервью. Захид Мамедов не просто известный ученый, он один из самых молодых наших профессоров, за подписью которого вышло до двухсот научных трудов. За этим именем скрывается эпоха мысли и научного творчества в непростое для нас время перестройки экономики, науки, человеческих ценностей и жизненных приоритетов.

**Кризис как шанс**
То, что именно кризис является толчком к развитию, впервые доказал Захид Мамедов. Поэтому научный труд «Глобальный финансовый кризис и антикризисная политика: мировой опыт и азербайджанская практика» ученый считает одной из лучших своих работ. «Анатомия финансового кризиса» за подписью профессора была издана Петербургским государственным университетом в 2005 году, за несколько лет до создания системы финансового мегарегулятора в России. Захид Фаррухович по праву гордится своей идеей о единой надзорной системе над финансовыми институтами.
Достижения профессора можно уложить в целую книгу - получится фолиант о нелегком пути к признанию. Диплом отличия финансово-кредитного факультета Ленинградского финансово-экономического института стал первой ласточкой. Дальше последовала целевая аспирантура Санкт-Петербургского финансового университета. Диссертация о кредитной системе Турции принесла ему первую степень кандидата экономических наук. Получил приглашение Турецкого государственного университета Мармара и здесь получил первую степень доктора в области финансов и банковских наук. Первую, потому что защищать докторскую Захиду Фарруховичу приходилось трижды - позже в Санкт-Петербургском государственном финансово-экономическом университете. Повторно пройдя аттестацию в Высшей аттестационной комиссии (ВАК) АР. З.Мамедов был удостоен диплома доктора наук у себя на родине уже в третий раз. Здесь же, в Азербайджане, он получает ученое звание профессора решением ВАК при Президенте республики. На вопрос об учителях обычно отвечает, что «учитель не тот, кто учит, а тот, у кого учатся». Учился Захид Фаррухович у академика Леонида Степановича Тарасевича - профессора кафедры общей экономической теории Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов.

**Журналисты меня шокируют**

Захид Фаррухович приехал в Баку из Турции в 1999 году и о том, как встретила его столица, вспоминать не любит. Зато охотно делится впечатлениями от местных СМИ, с которыми приходится общаться не в службу, а в дружбу. Но и тут не обходится без ментальных противоречий:
- Я удивляюсь, когда меня, профессора, приглашают телеканалы, делая из выступления шоу. Спрашиваю, есть ли у моего оппонента ученая степень. Говорят, что нет *(разводит руками)*. И потом, мои выступления должны оплачиваться, согласитесь, что время стоит денег. Это позиция принципа, потому что наши телеканалы охотнее заплатят певцу, чем ученому. Мой друг Сергей Алексеевич Кирсанов *(президент Института муниципального развития, проректор Балтийского института управления - Ред.)* не вышел на дебаты с профессором, который не смог ответить на вопросы его студентов. Сколько раз объяснять, что нельзя приглашать профессоров на шоу с певцами? Не понимают...

Журналисты взглядов моего собеседника не разделяют. Человек в безупречном костюме с восторженным взглядом черных внимательных глаз многим непонятен. Его легко принять за иностранца, если бы не безупречный русский и азербайджанский. Захид Фаррухович верит искренне и немного по-детски. Наука и религия не столь различны меж собой, скорее вера и невежество таят в себе противоречий много больше.
**- Что такое вера?**

- Это умение прийти на помощь, это благодарность высшей сути за каждый прожитый день.

**- Вы мусульманин?**

- Конечно!

**- Вы сноб?**

- Отнюдь. Но люблю окружать себя лучшим, разумеется, по мере возможностей. Люблю широкие жесты. Если подарок, то от души *(моду дарить дорогие авторучки от 500 долларов ввел именно он. - Авт.)*. Покупки выбираю сам, тщательно и подолгу. Чай у меня самый ароматный *(улыбается)*, кабинет - ухоженный и просторный *(соглашаюсь)*, а сервиз… как он вам?

- Чудесный!

Кстати, финансовая тема, которой посвящены научные труды ученого, легла в основу его жизненной философии. На вопрос: что такое деньги? - Захид Фаррухович ответит однозначно: это средство сделать жизнь лучше. Казалось бы, прописная истина. Но в нашем обществе деньги зачастую порабощают человека, превращаясь из средства в цель.

- В 2001 году вышла моя статья о потребительских хулиганах - людях, которые потребляют легкие деньги. Потребление незаработанных благ становится самоцелью и смыслом существования социума, оно приводит к тому, что зовется у нас «понты».

**- Можно назвать это потребительским эксгибиционизмом.**

- Именно. Состоятельные потребители выставляют напоказ свои возможности - машины, дома, одежду… Бедные стремятся к этой цели, пытаются соответствовать. Такая потребительская психология получила у нас статус национальной идеи. Любое не приносящее дохода начинание воспринимается как абсурдное и ненужное. Мне очень часто приходится слышать: «Зачем тебе это нужно?». Люди искренне недоумевают, зачем делать то, что не набивает карман. Сложно объяснить им, зачем, ведь совесть в карман не положишь. В какой другой стране вы увидите телепередачи о квартирах, гардеробах и машинах представителей шоу-бизнеса?..

**Святая к музыке любовь**
Давайте простим ученому неприязнь к современной попсе - он благодарный ценитель классической музыки, коллекции пластинок Захида Мамедова можно только позавидовать. Здесь встречаются редкие и весьма дорогие экземпляры, которые он получает по специальным заказам. Москва для Захида Фарруховича начинается с Дома музыки и симфонического оркестра, а самая любимая песня - «С чего начинается родина».
- Люблю русский баян, гармонь, флейту и аккордеон. Хотите, покажу вам свою коллекцию записей? Их много: аргентинские, бразильские, турецкие, российские. Всегда мечтал играть на кларнете, но почему-то не получилось. Не люблю шоу-бизнес, на свадьбы не хожу из принципа. Не хочу платить за выступления псевдопевцов и финансировать этим то, что разрушает культуру.
Отдыхать в бешеном ритме повседневности Захиду Фарруховичу приходится редко. Много времени и сил отнимает работа над учебником по банковской экономике. Музыка, чтение и воспоминания, которым он легко отдается при встрече с журналистами, позволяют на время отвлечься от науки и размышлений о месте ученого на этом нелегком пути. Уровень ученого определяет не количество научных трудов и наград, любит повторять профессор, а качество. Судить о месте ученого мужа в науке можно и нужно по количеству ссылок на его труды. На статьи Захида Мамедова ссылаются крупнейшие финансовые институты и научные деятели. Это показатель нужности, того, что жизнь прожита недаром.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Нужны ли Азербайджану дома торжеств**

* http://news.day.az/society/520805.html

17 сентября 2014 10:35 1 024

"В других странах такого понятия как дом торжеств не существует, там существуют лишь ЗАГСы, которые подчиняются муниципалитетам. Люди приходят туда для бракосочетания, туда же приглашают и гостей. Вся процедура занимает не более получаса, молодожены принимают поздравления, а потом, вместе с друзьями они отправляются отдыхать, этим все и заканчивается. Я был во многих странах, и там тоже придерживаются подобной процедуры, так делают не только обычные люди, но и самые обеспеченные граждане". Об этом в беседе с "Эхо" сказал доктор экономических наук, автор многих книг по нетрадиционной и свадебной экономике **Захид Мамедов**.

"Интересно то, что наши граждане начинают жаловаться, когда платят за обучение около тысячи долларов в год. Однако они совершенно спокойно готовы отдать 10-15 тысяч манатов для того, чтобы пригласить на свадьбу певцов, которые поют под фонограмму и тем самым вредят азербайджанской культуре. Возникает вопрос, как можно так просто отдавать деньги на это? Другой важный вопрос - это меню.

Человек, который не пьет спиртные напитки, которому не нужна водка на столе и, который даже не попробует большую часть блюд, вынужден платить в среднем сто манатов. Это связано с тем, что так называемые хозяева домов торжеств, ставят условия. Мол, меню должно быть рассчитано на сто манатов, должны придти не менее 200 человек и так далее. Люди же просто соглашаются с ними. Таким образом, эти хозяева все решают сами", - сказал доктор экономических наук.

*C полным текстом статьи можно ознакомиться в газете "*[*Эхо*](http://echo.az/article.php?aid=71140)

**Кого «греют» бизнес-кредиты http://www.kaspiy.az/news.php?id=18637#.Vu11dTGduC4**

Дата: 01.11.2014 | Час: 10:45:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=18637)

**Центробанк прогнозирует падение процентных ставок**

ФИНАНСЫ

**Глава Центробанка снова порадовал азербайджанцев. Эльман Рустамов заявил о грядущем снижении процентных ставок по бизнес-кредитам.**

«Уже сейчас средние ставки для субъектов предпринимательства находятся на уровне 10,8-10,9%. Мы приближаемся к бенчмарку, и я очень хочу, чтобы в ближайшее время по бизнес-кредитам ставки были бы на однозначном уровне. Чем ниже они будут, тем более дешевыми средствами будет располагать реальный сектор экономики», - сказал Э.Рустамов.

Интересно, что в отчетности, размещенной на сайте Нацбанка, ставки по предпринимательским кредитам коммерческих банков значатся на уровне 18%. На деле эти ставки колеблются в пределах от 15 до 30% и зависят от многих факторов, начиная с репутации получателя кредита вплоть до отношений с конкретной банковской структурой. Поэтому будем полагать, что глава Нацбанка имел в виду процентные ставки Национального фонда поддержки предпринимательства (НФПП) при Министерстве экономики и промышленности.

**Должок с процентами**

Если оставить за скобками льготные кредиты, средние ставки по предпринимательским кредитам коммерческих банков близятся к 20%.

«Предприниматель не может позволить себе кредит под 30%, - уверен **ведущий научный сотрудник Института экономики Национальной академии наук Азербайджана, доктор экономических наук, профессор Захид Мамедов**, - потому что уровень прибыли бизнеса не может превышать 20% годового дохода. Это предел, и выше головы не прыгнешь. Только подумайте, сколько же нужно получать прибыли нашему бизнесмену, чтобы вернуть банку 30% ссудной задолженности и что-то заработать? В сложившихся условиях намного легче вложить деньги в банк под 10-15% депозитной ставки и получать прибыль таким нехитрым способом. Потому что производить себе в убыток никто не будет. Создается почва для формирования прослойки вкладчиков, не связанных с деловой активностью и живущих на проценты от предоставляемых ими в ссуду денежных капиталов или на доходы от ценных бумаг - акций и облигаций».

Выдаст ли коммерческий банк обычный (*не льготный даже*) кредит предпринимателю, и какие процентные ставки установит, зависит от многого. Учитывается уровень риска, вид деятельности, сезонный характер, деловая репутация и даже состояние здоровья.

По мнению профессора З.Мамедова, в Азербайджане есть все условия для сокращения процентных ставок по бизнес-кредитам: «Поэтому я считаю, что Центральный банк ведет правильную политику и ему нужно, наконец, дать полномочия по кредитованию приоритетных отраслей экономики, в частности, определению сфер, где нужно использовать механизм льготного кредитования. Нужно создавать специализированные банки и кредитные организации по микрофинансированию. Этому способствует политическая стабильность, которая позволяет вкладывать инвестиции и уже очень скоро наша страна станет центром притока иностранного капитала, а это, в свою очередь, приведет к конкуренции на рынке капитала и снижению процентных ставок коммерческих банков».

По мнению профессора, государственное льготное финансирование предпринимательства создает необходимость в организации крупных инвестиционных банков. В такой банк можно и нужно преобразовать действующий Национальный фонд поддержки предпринимательства. «Почему наши банки создают страховые компании, но не думают о специальных инвестиционных отделах для долгосрочных кредитов, которые могут и должны действовать при банках? - вопрошает З.Мамедов. - Надеюсь, что это будет. Турция тоже запоздала и пришла к осознанию такой необходимости лишь в 1960 году. В Азербайджане реализуется программа развития рынка ценных бумаг, которая действует до 2020 года, создаются крупные компании и холдинги, в свете этих преобразований нам нужно задуматься о крупных инвестиционных банках. В частности, роль инвестиционного института может выполнять НФПП, который имеет уже практику, поэтому должен быть преобразован в крупнейший Государственный банк развития.

Фонд имеет огромный опыт работы с банками. Он может вести исследования, может сам получать средства и кредитовать, может принимать заявки от предпринимателей о размещении ценных бумаг на крупнейших биржах мира. Для этого организация должна получить соответствующие полномочия, нужно ее усилить, расширить спектр возможностей».

Государственный экономический университет уже готовит кадры для инвестиционных компаний. З.Мамедов сообщил, что накануне в АГЭУ прошла встреча с делегацией литовского университета, в ходе которой были заключены двусторонние договоры о сотрудничестве. Университеты Литвы и Азербайджана приложат совместные усилия к подготовке специалистов для первичного рынка капитала.

«Поэтому жаловаться на дефицит кадров не нужно», - сказал профессор.

На вопрос о том, почему НФПП поддерживает преимущественно крупные компании и холдинги, у З.Мамедова своя точка зрения: «Понимаете, в вопросах льготного кредитования важен не количественный фактор, как то - величина компании и масштабы присутствия на рынке. За основу должны приниматься показатели качества».

Как в таком случае понять Указ Президента о поддержке мелкого и среднего предпринимательства? Вопрос остается открытым, потому что кредитная политика фонда и важнейший указ президента, направленный на развитие реального сектора экономики, по-видимому, не пересекаются.

По мнению официальных источников, в частности, по версии НБА, к падению процентных ставок на бизнес-кредиты должна привести капитализация банков. Другие специалисты склоняются к мнению, что доступность кредитования упирается в необходимость качественной перестройки банковской системы и системы выдачи льготного кредитования в частности. Для эффективности льготное кредитование лучше доверить одному банку или банковской организации, скажем, пересмотрев функции того же Фонда по поддержке предпринимательства.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

Нет теневой свадебной экономике

http://www.echo.az/article.php?aid=71140

По мнению доктора экономических наук Захида Мамедова, Азербайджану следует отказаться от Домов торжеств

"В других странах такого понятия как Дом торжеств не существует, там существуют лишь ЗАГСы, которые подчиняются муниципалитетам. Люди приходят туда для бракосочетания, туда же приглашают и гостей. Вся процедура занимает не более получаса, молодожены принимают поздравления, а потом, вместе с друзьями они отправляются отдыхать, этим все и заканчивается. Я был во многих странах, и там тоже придерживаются подобной процедуры, так делают не только обычные люди, но и самые обеспеченные граждане". Об этом в беседе с echo.az сказал доктор экономических наук, автор многих книг по нетрадиционной и свадебной экономике Захид Мамедов.

"Интересно то, что наши граждане начинают жаловаться, когда платят за обучение около тысячи долларов в год. Однако они совершенно спокойно готовы отдать 10-15 тысяч манатов для того, чтобы пригласить на свадьбу певцов, которые поют под фонограмму и тем самым вредят азербайджанской культуре. Возникает вопрос, как можно так просто отдавать деньги на это? Другой важный вопрос - это меню. Человек, который не пьет спиртные напитки, которому не нужна водка на столе и, который даже не попробует большую часть блюд, вынужден платить в среднем сто манатов. Это связано с тем, что так называемые хозяева Домов торжеств, ставят условия. Мол, меню должно быть рассчитано на сто манатов, должны придти не менее 200 человек и так далее. Люди же просто соглашаются с ними. Таким образом, эти хозяева все решают сами. Но почему мы должны столько тратить? Ведь это существенно влияет на семейный бюджет. Если человека пригласили на четыре свадьбы в один месяц, то минимум 400 манатов в месяц он расходует лишь на свадьбы. Поэтому нужно все это пересмотреть и прекратить свадебную экономику, которая переросла в свадебную мафиозную экономическую структуру", - сказал доктор экономических наук.

По словам З.Мамедова внимания требует и вопрос, связанный с людьми, которые работают в Домах торжеств. "По большей части это молодые люди, приехавшие из регионов страны, которые работают там с утра до вечера. Возможно, во многих таких местах нет даже профессиональных поваров. Я слышал о том, что этот вопрос хотят рассмотреть в Милли Меджлисе. Однако не думаю, что все так легко. Перед тем как вынести его на обсуждение в Милли Меджлисе, следует провести ревизию по этому вопросу, подготовить хороший отчет, узнать, что происходит в этой сфере. Необходимо выяснить каков доход Домов торжеств, какие структуры зарабатывают от этого. В этом вопросе замешано много теневых бизнес структур. Рассмотрим обычную колбасу, которая подается на стол, неизвестно что это за колбаса, откуда ее и другие продукты покупают. Кто производит, откуда привезено, а также множество других нюансов. Учитывая все вышесказанное можно прийти к выводу, что срочно нужен доклад, после которого вопрос следует рассмотреть в Милли Меджлисе".

З. Мамедов также отметил, что основываясь на Законе "О защите прав потребителей" можно и нужно вмешаться в сложившуюся ситуацию. "В среднем 20 тысяч манатов тома торжеств зарабатывают на одной свадьбе. Но следует иметь в виду, что хозяин этого помещения, получает деньги и от фотографов, которые там ведут съемку, от видеооператоров и даже от певцов. Странно также то, что даже за парковку гостям надо платить деньги. Мы должны отменить это и сказать нет теневой свадебной экономике. Азербайджан может принять практику, используемую в других странах. Где гостей приглашают в загсы, рядом с которыми иногда расположены государственные рестораны. И все это обойдется гостям в 10 манатов. Интересно то, что в соседней нам Турции, преподаватели играют свои свадьбы прямо в школах или университетах. А почему мы этого не делаем? И даже самые богатые люди в Турции, позволяют себе проводить свадьбы в обычных школьных столовых. Думаю, что психология нашего народа готова к этому. Просто надо принять закон и отказаться от всех этих излишеств. Нужно менять подход. Раньше было трудно найти некоторые продукты и люди, выставляя их на свадьбах, таким образом, показывали себя. Но сейчас нельзя отличиться этим и если у вас есть деньги, то вложите их в будущее своих детей, а не в поющих под фонограмму. Поэтому нужно разъяснить этот вопрос. Возможно, к проблеме может подключиться государственный комитет по вопросам семьи, женщин и детей".

**Как избавиться от «плохих» вузов? http://www.kaspiy.az/news.php?id=12658#.VvP\_MjGduVQ**

Дата: 08.06.2014 | Час: 12:27:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=12658)

**Захид Мамедов: Нужна совместная независимая комиссия, которая определит эффективность наших вузов**

**Пока в Азербайджане банкиры и законодатели никак не соберутся решить проблему льготного кредитования для студентов, Россия пошла другим, более разумным путем, решив для начала проверить эффективность самих вузов. Гранты и льготное кредитование - это мировая практика, она нужна и весьма популярна в развитых странах мира. К тому же эта благая идея отразилась в новой стратегии нашего образования, а если так, то надо искать пути ее воплощения в нашу с вами реальность. Вот и думают законодатели, как?**

Однако в условиях отсутствия критериев эффективности вузов целесообразность льготного кредитования, мягко сказать, непонятна. Итак, зачем нам вкладывать в обучение, теряясь в догадках об эффективности вузов и востребованности их кадров? Деньги любят счет, так давайте подсчитаем выгоды. Оправдывают ли наши вузы финансирование, как, впрочем, и свое гордое название?

Об этом и о многом другом читайте в беседе с профессором, **доктором экономических наук Захидом Мамедовым.

- Захид Фаррухович, можно ли говорить о льготном кредитовании и грантах, которые, почему-то решили выдавать по линии Минобразования, когда нет критериев оценки эффективности вузов? Сегодня этот вопрос находится в центре внимания российского Минобрнауки. Насколько это актуально для нашего высшего образования?**

- Сама идея мониторинга эффективности мне представляется разумной: вузы оценивают в соответствии с прозрачными, общими для всех критериями. Причем, критерии мониторинга постоянно обновляются, и в этом вопросе нет еще единого, окончательного подхода. Собственно, перечень показателей эффективности весьма многообразен, как я уже сказал, он меняется. Несмотря на активную работу, в этой стране остается немало вузов с признаками неэффективности, их судьбу решает межведомственная комиссия. В оценке эффективности, скажем проще, «нужности» вуза, рассматривают многие параметры, даже долю выпускников, зарегистрировавшихся на бирже труда по окончании вуза.

Есть определенные показатели эффективности, учитывается специфика учебных заведений, количество трудоустроившихся выпускников и численность иностранных студентов, обучающихся по основным образовательным программам. Берется в учет
объем проделанной научной работы и индекс цитирования научных статей профессоров университетов, количество приглашенных иностранных специалистов, научных изданий, привлечение грантов, экспертные заключения для правительства и частных структур. На мой взгляд, главный критерий «нужности» вузов - это производство знаний и влияние на общественное сознание.

**- В целом, Минобрнауки РФ приближается к тому, чтобы львиную долю вузов деклассировать до уровня колледжей-техникумов, а дипломы их выпускников трактовать не выше документа о среднем специальном образовании, и то только после повальной переаттестации самого жестокого сорта. Звучат и такие жесткие заявления, кстати, актуальные сегодня для Азербайджана. Как вы думаете?**

- Думаю, что это оправдано. Недавно в России по причине неэффективности реорганизовали крупнейший Российский торговый университет. Сделали это, несмотря на огромное противодействие и аргументы в защиту этого старейшего вуза. Его присоединили к Экономическому университету им. Плеханова, потому что официально по всем критериям эффективности была доказана такая необходимость.

Интересный опыт, не правда ли? К сожалению, в Азербайджане этот вопрос пока не рассматривается, а зря. Мониторингу эффективности вузов в нашей стране следовало бы уделить внимание. С другой стороны, нам давно пора определиться с тем, что такое университет. Если университет не соответствует своему прямому назначению, а именно, производству знаний и воплощению знаний в современных технологиях, он не может таковым считаться - можно назвать это учебное заведение училищем, техникумом, колледжем, на худой конец, но университетом... В Азербайджане иные так называемые «университеты» выдают модные дипломы, но возникает вопрос, имеют ли они на это право? В университете знание и капитал сливаются в своем стремлении к росту, образуя новую сферу развития, которую принято называть «экономикой знаний». С этой точки зрения, знание - это товар. Однако, «экономика знаний» содержит в своем фундаменте отрицание товарной экономики. Знание - не обычный товар, его стоимость невозможно определить.

**- С момента своего возникновения университеты были «агентами преобразования мира». В модернизации университет участвует всегда. В любой стране. Вопрос в том, насколько успешно он это делает - лучше или хуже. Не кажется ли вам, что общественная миссия наших вузов могла бы быть более активной?**- Если университеты хотят активно участвовать в процессе модернизации, быть важной и успешной составляющей этого процесса, одним из главных его моторов, они должны в полной мере соответствовать именно этой, самой главной части, изменений. Они должны стать не только поставщиком образовательных услуг, какими они часто себя видят. Не только местом общения и обучения, передачи традиций и знания, и не только площадкой производства нового знания, которое создает в конечном итоге цепочку инновационных процессов.

Есть прямая аналогия с техническими инновациями: научные или инженерные идеи проникают постепенно в промышленность, превращаются в инновационные продукты и приходят к потребителю уже в виде технологий, меняющих их жизнь, - мобильные телефоны, радары, другие технические средства. Так и теоретическая мысль в общественных и социальных науках, проникая в общественный дискурс и жизнь людей, постепенно транслируется в политические инструменты уже совсем в иных руках. Академические идеи незаметно перестраивают весь мир.

Университеты должны стать местом формирования и распространения новых социальных практик, проводником которых, естественно, является пресса.

**- Но наши профессора в большинстве своем замкнулись за стенами своих кабинетов. Нет внятной практики сотрудничества с журналистами.**

- К сожалению, это так. Если обратиться к мировой практике, на Западе ученые и медиа работают в тесном сотрудничестве. Журналисты пишут мнение экспертов, выносят на общественное обсуждение. На основе таких материалов, на основе заключений экспертов, делаются заключения, выносится тот или иной взгляд на проблему. Многие проблемы обсуждаются с участием ученых, с их мнением считается правительство, от их мнения зависят многие важные решения государственного значения.

Но давайте избегать обобщений. На Западе существует классификация ученых, которая весьма полезна. Скажем, есть «кабинетные» ученые, они заняты сугубо научной деятельностью. Есть профессора, которые, наряду с научной работой, тесно сотрудничают с государственными и частными компаниями, т.е. ведут активную практическую работу, выступают консультантами. А есть ученые-эксперты. Это особая категория научных работников, которые тесно и регулярно сотрудничают с журналистами. Они выступают на телевидении и в прессе, они постоянные участники популярных телешоу и даже владельцы собственных информационных ресурсов. Я уже выступал с предложением ввести систему такой классификации в Азербайджане.

**- Нужна ли нам, с этой точки зрения, система индекса цитирования профессоров?**

- Конечно. Если человек называет себя профессором и не имеет индекса цитируемости, т.е. его труды попросту не используются, он не имеет право именоваться ученым. Потому что научные труды, как я уже говорил, должны использоваться в различных отраслях экономики и общественных сферах. Если этого нет, зачем они нужны?

И снова мы возвращаемся к вопросу эффективности, нужности научных трудов и образования в целом. Если на Западе приоритетная задача студента - получить знания, мы стремимся к обладанию дипломом. Для нас в этом деле главное название, с акцентом на слово «международный», которое, почему-то, должно присутствовать в наименовании университета или факультета. «Международный бизнес», «международная экономика», «международное банковское дело»… Причем, зачастую студенты даже не понимают значения этих словосочетаний. Задам банальный вопрос: зачем диплом, если нет знаний?

**- И нужны ли нам гранты?**

- Чтобы ответить на этот вопрос, нужно определить эффективность вузов. А этим должна заняться комиссия из представителей Минэкономразвития, Минфина, Минобразования, Минтруда и пр. Можно привлечь иностранных специалистов, владеющих практикой этого вопроса. Если министр финансов выделяет деньги, он должен знать, зачем он это делает. Минобразования должно знать, кого готовят вузы, Минтруда и соцзащиты - отвечать за востребованность этих кадров на рынке труда. То есть нужна совместная независимая комиссия под председательством, скажем, министра образования, которая займется важным и нужным делом - определит эффективность наших вузов. Вузы, которые не могут готовить квалифицированные, востребованные на рынке труда кадры и не производят знания, должны присоединиться или закрыться. Зачем себя обманывать?

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Банковский реверанс**

Дата: 11.01.2015 | Час: 12:03:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=21562)

**Излишний ажиотаж вокруг подоходного налога**

ФИНАНСЫ

**Доходы населения от вкладов, размещенных на счетах местных банков, будут облагаться 10-процентным налогом. Вопрос о том, кто понесет эти траты - банки или вкладчики, поправки в Налоговый кодекс обходят стороной, а банковские сотрудники остерегаются комментировать еще не принятую законодательную инициативу.**

Как сказал в беседе с корреспондентом газеты «Каспiй» **сотрудник одного из крупных коммерческих банков,** парламент внес изменения в пункт 102.1.22 Налогового кодекса о налогообложении дивидендов по вкладам физических лиц. В конце прошлого года истекли сроки действовавшего 16 лет моратория на доходы с депозитов физических лиц, освобождавший от подоходного налога весь дивиденд от вклада.

Согласно поправкам, внесенным парламентом, теперь от налоговых отчислений освобождается лишь часть процентов по вкладам в 500 манатов. Речь идет о процентах с депозита в одном банке, поэтому специалисты прогнозируют перераспределение средств вкладчиков по нескольким банкам: небогатые и средней руки клиенты будут класть деньги не на один депозитный счет, как это делали раньше, а открывать несколько, избегая налоговых выплат.

Принимая во внимание средний депозитный процент, выплачиваемый коммерческим банком по вкладам клиентов, обновленный Налоговый кодекс обошел банковские вклады населения, не превышающие 5 тыс. манатов. Доходы по этой сумме приблизительно равны сумме франшизы, так что специалисты ожидают перераспределения депозитов вкладчиков. Они полагают, что клиенты коммерческих банков будут распределять свои депозиты по нескольким коммерческим банкам, открывая новые депозитные счета. Судя по этим прогнозам, эксперты банковской сферы ожидают, что налоговое бремя ляжет на плечи вкладчиков ввиду законодательной бреши. При этом настораживает не столько корректность экспертных заключений, они наводят на печальную мысль о бесправности вкладчиков перед коммерческими банками.

**Как нашли крайнего**

Вопрос, кто будет платить подоходный налог - банки, вкладчики или обе стороны поровну, остается камнем преткновения и острым моментом дискуссий вокруг неутвержденного закона. Из беседы с сотрудниками банков выяснилось, что поправки в Налоговый кодекс деликатно обходят эту тему, а сами банкиры стараются уверить клиентов, что бояться нечего. «Солидные банки не будут рисковать своим именем и пойдут навстречу вкладчикам, - уверяет анонимный сотрудник банка. - К тому же обсуждать непринятый закон с большим количеством невнятных моментов, на мой взгляд, некорректно, потому мы ждем дальнейших изменений и конкретных шагов правительства».

Мнения экспертов и банковских работников по спорным поправкам в Налоговый кодекс отличаются полярностью, но пересекаются в том, что остается множество неясных моментов. Например, неясно, как сложится будущее договоров, уже заключенных между банками и вкладчиками.

**Доктор экономических наук, профессор, завкафедрой «Банковское дело» Азербайджанского государственного экономического университета (АГЭУ) Захид Мамедов** сообщил корреспонденту газеты «Каспiй» о невозможности одностороннего пересмотра существующих договоров. «Клиенты заключили их по старой схеме отношений, не предусматривающей налогообложение дивидендов. Предложение вкладчикам заведомо невыгодных условий противоречит принципу необратимости закона и здравому смыслу», - сказал ученый по поводу туманной перспективы действующих договоров банковских вкладов.
**Повода для беспокойства нет**

Говоря о действующих договорах банковских вкладов, эксперты и пресса начинают муссировать тему процентов по вкладам, подавая ее под соусом уступки вкладчикам. Банковские круги обнадежили клиентов, что налогообложение коснется процентов по вкладам, начисленных с 1 января 2015 года (!). С этой точки зрения, было бы адекватно апеллировать к моменту принятия закона и его содержанию.

Исходя из вышеизложенного, дивиденды по вкладам, начисленные раньше этого срока, не должны беспокоить налогоплательщиков, заявляют сотрудники банков, рассматривая этот пункт и франшизу в размере 500 манатов прибыли как «уступку» вкладчикам. Примечательно неоднозначное отношение коммерческих банков к налоговым поправкам - по некоторым данным, иные участники этого рынка даже работают в направлении непринятого закона. Другие демонстрируют созерцательную позицию.

**Быть или не быть оттоку капитала?**

«Если налоговое бремя внезапно ляжет на плечи вкладчиков, начнется отток капитала из банков в ту же недвижимость, - утверждает Захид Мамедов, считая эти меры преждевременными и подчеркивая необходимость четкого законодательного регулирования. - Закон должен указать налогоплательщика в лице банка или вкладчика с последующим определением прав и обязанностей сторон договора по банковскому вкладу».

Со слов профессора З.Мамедова, банки не могут существенно поднять депозитный процент, потому что вклады страхуются на 9%. «Говорить о росте депозитных процентов можно в условиях повышения страхования вкладов с существующих 30 тысяч до 100 тысяч манатов», - утверждает наш собеседник. Другие эксперты считают, что специфика местной банковской сферы допускает такую возможность.

В целом, по мнению З.Мамедова, разделяемого прочими экспертами и сотрудниками банковской сферы, снимать мораторий на дивиденды по вкладам населения преждевременно. «В мировой практике, той же Турции, Корее, Бразилии, налоги на проценты по вкладам преследуют целью развитие рынка капитала и ценных бумаг, чтобы клиенты банков приобретали акции, принимали участие в рисках, превращаясь из вкладчиков и заемщиков в участников рынка». По мнению профессора, в условиях неразвитой альтернативной финансовой системы такие шаги бесперспективны.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**P.S.** *По мнению экспертов, налоговые поправки пополнят государственный бюджет на 5-6 млн. манатов. В январе-ноябре 2014 года дивиденды населения по вкладам в банках составили 450 млн. манатов. В Азербайджане на одну тысячу человек приходится 473 вкладчика. Сумма вклада на душу населения составляет 745 манатов, а число банковских счетов физических лиц достигло 6,4 млн. единиц.*

**От массового к элитному**

Дата: 11.02.2015 | Час: 15:02:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=22880)

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

**Азербайджанские вузы нуждаются в частных инвестициях**

ОБРАЗОВАНИЕ

**Высшее образование в Азербайджане стало массовым, и возможность поступить в вуз появилась у всех выпускников школ, способных продолжать учиться дальше. Однако именно эта, безусловно, позитивная тенденция развития в сторону доступности и массовости, ставит нас перед актуальностью преобразования количественного роста в плоскость качественных перемен.**

Предметом беседы корреспондента газеты «Каспiй» с **профессором, доктором экономических наук Захидом Фаррухом Мамедовым** стал процесс дифференциации высшего образования по линии «от массового к элитному». Так в чем причина актуальности темы в общей парадигме переходных, не менее актуальных вопросов, стоящих перед системой отечественного высшего образования?
По твердой убежденности нашего собеседника, тема элитного высшего образования, кстати, не привязанного к государственному финансированию, но ориентированного на потребности рынка труда в высококвалифицированных кадрах, диктуется, главным образом, потребностью крупного бизнеса. Однако не стоит умалять социальной пользы этой идеи, с точки зрения формирования высшего интеллектуального сегмента общества, традиционно именуемого интеллигенцией.

**- Вы не раз выступали на страницах газеты «Каспiй» по острым вопросам высшего образования. Особенно интересны размышления над опытом университетов России и Турции, привлекающих спонсорскую поддержку и развивающих успешное сотрудничество с крупным бизнесом. Кстати, ваша статья «Капитал за партой» нашла широкий отклик в России и привлекла внимание зарубежных специалистов. Востребована ли она в местных условиях или стоит пока подождать?**

- Предложения о сотрудничестве местного бизнеса и вузов востребованы всегда, но пока, видимо, не созрели условия для адекватной поддержки на родине. Я думаю, что такая ситуация временна, особенно в свете потребностей нашего крупного капитала, стремящегося на международный рынок. Для Азербайджана это привлекательная международная практика, но создание местного института элитного образования требует всестороннего анализа потребностей бизнеса и рынка труда. Чтобы изучить кадровые проблемы субъектов предпринимательства, состояние местного рынка труда и планы правительства в направлении слияния интересов образования и бизнеса, можно организовать форум с участием представителей этих институтов. На начальной стадии работы такой подход поможет разобраться с ключевыми направлениями работы над концепцией элитного образования и наметить конструктивный выбор приоритетных специальностей.

**- Наверное, приоритетной целью местного института элитного образования вы видите прямую привязанность обучения в вузе к требованиям рынка, когда вектор работы вузов будет конкретно очерчен задачей спонсорских организаций. Имеются ли перспективы частного инвестирования в азербайджанскую сферу образования?**

- Такой опыт удачно используют не только в Европе, элитное образование с уклоном в решение задач кадрового рынка получило широкий размах в той же российской и турецкой образовательной практике. Сегодня и в нашей стране сложились прямые предпосылки удачного применения этого опыта. Кстати, его внедрению способствует такой печальный факт, как оторванность «массового» высшего образование от требований современного рынка труда. Например, в вузы традиционно уже 50 лет преподают экономику промышленности, не учитывая трансформацию этой дисциплины в индустриальную инженерию. Мы по старинке готовим врачей, не учитывая международных стандартов слияния ряда медицинских специальностей с инновационными направлениями в технике и прочих дисциплинах. С точки зрения востребованности выпускников вузов на рынке труда, обучать банковскому делу в отрыве от IT-технологий означает заведомое обучение недостаточно квалифицированных специалистов. Наша страна делает большие успехи в сфере связи и высоких технологий, Азербайджан осваивает просторы космоса. Но имеем ли мы специалистов такого уровня? Их нет, и получается, что вузы долгие годы готовят бакалавров, магистров и докторантов, не имеющих достаточной квалификации и неспособных вписаться в задачи кадрового рынка.

**- Возможно, проблема таится в недостаточной заинтересованности или ограниченности полномочий вузов?**

- На данный момент прослеживается необходимость в том, чтобы расширить существующие полномочия вузов и предоставить нашим университетам большую самостоятельность. Такой подход может подкрепляться финансовой поддержкой бизнес-структур по примеру опыта Российского государственного гуманитарного университета (РГГУ). Несколько лет назад филиал РГГУ в Домодедово столкнулся с традиционной проблемой нехватки средств. И, скажу вам, университету очень повезло. Дело в том, что аэропорт «Домодедово» имел схожую проблему, но связана она была с острой нехваткой квалифицированных кадров. Приглашать специалистов из Москвы невыгодно, потому что столица находится в трех, а то и четырех часах езды от аэропорта. Что же делать? С этим вопросом бизнесмены обратились к Путину. Ответ президента был прост до совершенства: идите в университет и финансируйте обучение студентов, готовьте себе нужные кадры. Эту поразительную историю рассказал мне ректор университета Евгений Николаевич Сафонов. Аэропорт «Домодедово», филиал РГГУ и Администрация городского округа Домодедово во главе с Городецким тут же приступили к работе над совместным проектом обучения. Инвесторы даже в школу пришли, рассказал мне Сафонов. Сегодня гимназия №5 готовит учащихся в РГГУ и финансируется за счет частного инвестирования.
То, что я видел в университете и гимназии в Домодедово, было похоже на сказку, об этом можно говорить, но лучше, конечно, увидеть. Студенты и гимназисты получают самое лучшее образование, они ни в чем не нуждаются. Спонсоры оплачивают любые нужды гимназии и университета. Студенту нужны учебники? Пожалуйста! Пособия, учебные материалы, оборудование кабинетов, всевозможные кружки, дополнительные лекции, конференции с участием лучших специалистов - все это финансируется, и ни в чем нет недостатка. В школе действует до 25 кружков, даже есть азербайджанский кружок, который организовала здесь наша диаспора. Учащимся созданы все необходимые условия, им остается только одно - учиться. И вы бы видели, с каким интересом, с какой охотой и блеском в глазах они это делают. Вы бы видели ту отдачу, доверие и надежду. Родители спокойны за будущее своих детей, а учащиеся уверены, что знания их будут востребованы. Они хотят учиться, они любят свою школу, свой университет, свой город и страну.

**- Как вы думаете, можно ли решить проблему недостаточной квалификации студентов льготными кредитами? Эту тему активно муссируют, несмотря на то, что рыночная экономика предполагает рост инвестиционной привлекательности сферы образования, а наши вузы больше нуждаются в частном финансовом инвестировании и более современных методах управления.**
- Я не берусь рассуждать на абстрактную для наших реалий тему льготного кредитования и тем более грантов. Но если уж мы заговорили о финансовой поддержке студентов, наиболее эффективно проявляет себя частное инвестирование в сферу высшего образования. Я лично был свидетелем такого опыта на примере филиала РГГУ в Домодедово. Скажу больше, я был приятно удивлен и даже шокирован уровнем образования и тем, насколько грамотно и органично там построена политика привлечения частных инвестиций и каких результатов можно этим достигнуть. Но есть и другой момент: помощь студентам и другие социальные проекты в этом направлении многие банки используют как приоритетную маркетинговую политику. Выигрывают от этого сразу две стороны - банк и система образования. Коммерческий банк получает хорошее имя благодаря грамотной социальной PR-компании, а студент - образование. В этом направлении эффективно работают ВТБ и Сбербанк России, «Газпром».

**- И наконец, можно ли говорить об элитном образовании при отсутствии критериев оценки эффективности вузов? Сегодня этот вопрос находится в центре внимания российского Минобрнауки. Насколько это актуально для нашего высшего образования?**

- Сама идея мониторинга эффективности мне представляется разумной: вузы оценивают в соответствии с прозрачными, общими для всех критериями. Причем, критерии мониторинга постоянно обновляются, и в этом вопросе нет еще единого, окончательного подхода. Собственно, перечень показателей эффективности весьма многообразен: учитывается специфика учебных заведений, количество трудоустроившихся выпускников и численность иностранных студентов, обучающихся по основным образовательным программам. Немалую роль имеет объем проделанной научной работы и индекс цитирования научных статей профессоров университетов, количество приглашенных иностранных специалистов, научных изданий, привлечение грантов, экспертные заключения для правительства и частных структур. На мой взгляд, главный критерий «нужности» вузов - это производство знаний, влияние на общественное сознание и нужность кадров на рынке труда. Если университеты хотят активно участвовать в процессе модернизации, быть важной и успешной составляющей этого процесса, одним из главных его моторов, они должны в полной мере соответствовать именно этой, самой главной части, изменений.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Была бы шея, ярмо найдется**

Дата: 13.05.2015 | Час: 13:15:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=26469)

|  |
| --- |
|  |
|  |

**Банки увеличили объем потребительского кредитования**

ФИНАНСЫ

**Коммерческие банки увеличили объемы потребительского кредитования, сообщается в отчете Центрального банка Азербайджана. В частности сообщается, что только в первом квартале текущего года доля потребительских кредитов в портфеле общего кредитования выросла на 29,8%, составив 40,2%.**

Получается, что за пять месяцев текущего года рядовые азербайджанские потребители оказались закредитованными на 8,3 млрд. манатов. К счастью, наши банки финансируют не только потребительские кредиты. Если посмотреть на статистику по прочим направлениям кредитования, можно увидеть, что на втором месте по удельному весу в общем кредитном портфеле банков находится сфера торговли и услуг, ей принадлежит 14,3% или 2,95 млрд. манатов.
На третьем месте этого рейтинга специалисты Центробанка обозначили кредиты в сферу строительства и недвижимости - в этом сегменте объемы кредитования скромнее, чем ссуды на потребительские кредиты, составив 13,6%, или 2,81 млрд. манатов. Сравнение кредитных раскладок на ссуды населению и промышленное развитие не в пользу второй позиции. По данным Центробанка, в сектор промышленности и производства было направлено 10,8% от общего объема кредитования реального сектора экономики Азербайджана, что в номинальном выражении составляет 2,24 млрд. манатов.
Помимо этого, заставляет задуматься отчетность Центробанка о кредитовании транспорта и связи на 866 млн. манатов (4,2%), кредитные вливания в сельское хозяйство и переработку составили в первом полугодии 932,3 млн. манатов, а энергетика, химия и природные ресурсы остановились на отметке 1,3%. Проще говоря, кредитные организации вложили сюда 267,9 млн. в манатов.
В приведенной статистике прослеживаются темпы раздувания потребительского пузыря, кстати, усилившего свои позиции перед кредитованием реального сектора экономики. Причем, темпы роста доходов граждан с девальвацией национальной валюты постепенно замедляются, а долговая нагрузка, наоборот, увеличивается. Это значит, что многие из этих долгов ничем не обеспечены. Такой «пузырь» действительно может возникнуть, не исключают экономисты, хотя и относятся к этой системе несколько скептически, если государство сделает ставку на кредитование - «пузырь» возможен.

**Лимит для домохозяек**

Свое мнение о темпах наращивания кредитования на фоне общей кредитной статистики высказал в беседе **с корреспондентом газеты «Каспiй» доктор экономических наук, профессор Захид Фаррух Мамедов**. «Почему растет просроченная задолженность? Эксперты спорят о причинах, но соглашаются в одном: банки практически игнорируют реальный сектор экономики, предпочитая субсидировать домохозяек на покупку иностранной бытовой техники, - считает профессор. - На этом фоне растет тенденция кредитования заморских товаров с вытекающей отсюда поддержкой иностранной экономики в ущерб собственным интересам государства, которые, по сути, упираются в развитие реального сектора экономики и трудового рынка. В результате ухудшаются показатели роста производства, все больше граждан попадают в трудные жизненные ситуации по причине безработицы и низкого уровня зарплат. Они не могут веруть банку кредит в срок и заставить платить не очень-то получается».
По мнению нашего собеседника, главная «фишка» несостоятельности для экономики превалирующего объема потребительского кредитования в том, что коммерческие финансово-кредитные организации спонсируют развитие экономик стран-импортеров в ущерб местному производству и аграрному сектору.

**Кто проталкивает чужое?**

«Выдавая преимущественно микрокредиты на иностранные товары и услуги, наш банковский сектор делает две существенные ошибки, - отметил профессор. - Во-первых, не желая работать с «долгими» кредитами по льготным процентным ставкам, финансовый сектор пребывает в отрыве от местного производителя. Отсюда начинается другая наша беда - простой местного малого и среднего бизнеса в условиях поддержки покупательской способности населения, ориентированной, главным образом, на продукцию иностранного производства. В результате продукция и услуги местного производства теряют свою конкурентную способность».
По мнению профессора, опасность кредитного «пузыря» возникает там, где банковские ссуды не поддерживают реальную экономику внутри страны, но всегда готовы пособить реализации заморского импорта. Наши коммерческие банки, вопреки главному своему назначению - слиянию с бизнесом, становятся придатком развития иностранных экономик той же Турции, Китая, Кореи и прочих укрепившихся на отечественном потребительском рыке стран. «Мы должны закупать технику в целях содействия нашему производству и развитию импортозамещающей экономики, - уверен эксперт. - Более того, мы должны стремиться производить сами, в этом направлении требуется государственный план с подробной расстановкой приоритетов - что следует покупать и что производить самостоятельно. Сегодня, в условиях беспорядочного ввоза и неуемного потребительского кредитования наша валюта идет на поддержку той же китайской экономики».

По мнению профессора, Центробанк должен установить лимит потребительского кредитования на уровне не выше 25% общего портфеля кредитования. «Сегодня этот сегмент выпячивается, подобно опухоли. Ведь известно, что кредитование населения выше 30% общего портфеля является тревожным знаком, дальше которого наступает нездоровая, скажу даже, опасная ситуация, чреватая разрывом этого фурункула или искаженным развитием экономики», - сказал он.
З.Мамедов привел пример опыта Франции, наиболее подходящий, по его мнению, для азербайджанского сценария. По мнению нашего собеседника, для развития местного реального сектора достаточно использовать практику дифференцированных ставок по кредитам на покупку местной и иностранной продукции. При этом проценты на приобретение импорта должны превышать процентные ставки коммерческих банков на потребление продукции азербайджанского производителя и сферы услуг. Такой простой и внятный подход поможет нам с одной стороны, стимулировать реализацию местных товаров, укрепить национальную валюту, с другой стороны - поддержать реальный сектор экономики и уберечь от раздувания кредитной опухоли.
Наш собеседник уверен, что это ни в коем случае не обособленная, но только одна сторона решения проблемы, а подход нужен комплексный, потому что политика банков, направленная преимущественно на кредитование потребностей потребителя, нехорошая тенденция. Финансовый сектор должен поддерживать азербайджанского бизнесмена, выделяя средства под адекватные процентные ставки на развитие местного производства. Этот важный механизм можно и нужно использовать для поддержания национальной экономики, потому что так и только так мы сможем выйти из кризисной ситуации и поднять национальную экономику. К сожалению, сегодня финансовая политика местных банков абстрагирована от этой главной задачи.

**Не в свои сани**

На вопрос: чем вызван рост потребительского кредитования в первом квартале этого года, З.Мамедов назвал это сезонным обострением. «Дело в том, что к весенне-летнему периоду показатели потребительского кредитования заметно увеличиваются не только в Азербайджане, но во всем мире. Следуя этой тенденции, кратно умножаются траты наших граждан, связанные с расходами на свадьбы, выпускные мероприятия в школах и институтах, поступлением в высшие учебные заведения и прочими сезонными факторами, - сообщил профессор. - Во многом ситуацию усугубляет финансовая безграмотность населения, то и дело подставляющего шею под ярмо кредитов. Умерить их аппетиты не может даже нестабильная ситуация, вызванная колебанием валютного курса».
По мнению З.Мамедова, банки призваны заниматься крупными проектами, а институт микрокредитования должен сосредоточиться в сегменте небанковских организаций, так называемых НБКО. Сегодня коммерческие банки стали главными инвесторами этого рынка, выделяя основной объем микрофинансирования на потребительские кредиты, ссуды небольшим фермерским хозяйствам и т.п.
«В мировой практике банки не занимаются микрокредитованием, - уточнил З.Мамедов. - Однако наши коммерческие банки не стремятся финансировать большие долгосрочные займы. В результате банк находит такой нехитрый путь вложения свободных средств».
К сожалению, на местном финансовом рынке нет конкуренции для полноценной работы небанковской структуры. Уже то, что микрокредитованием занимаются банки, говорит о неразвитости банковской системы. Об этом, кстати, свидетельствует, и 40% официально заявленного объема потребительских кредитов в общем портфеле кредитования банков.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Камень преткновения**

Дата: 15.01.2015 | Час: 15:22:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=21763)

**Кому платить подоходный налог - банкам, вкладчикам…**

**Министерство налогов и Национальный банк Азербайджана обязаны выступить с официальным документом по спорным вопросам обновленного Налогового кодекса, - подчеркнул в интервью корреспонденту газеты «Каспiй» профессор, доктор экономических наук Захид Фаррух Мамедов.**

Накануне в стране был отменен мораторий на взимание подоходного налога с доходов граждан, полученных по вкладам в банках. Отныне дивиденды физических лиц по вкладам в местных и филиалах зарубежных банков будут облагаться налогом, причем не только будущие, но и уже действующие. Однако налоговые изменения вызвали множество спорных вопросов, таких как будущее договоров банковских вкладов. Камнем преткновения и острым моментом дискуссий остается вопрос: кому платить подоходный налог - банкам, вкладчикам или это бремя следует разделить поровну. З.Мамедов придерживается мнения о невозможности одностороннего пересмотра существующих договоров.

- Клиенты заключили их по старой схеме отношений, не предусматривающей налогообложение дивидендов, - говорит профессор. - Предлагать вкладчикам иные, заведомо невыгодные условия, означает противоречие принципу необратимости закона и здравому смыслу.

**- Банки заняли невнятную позицию: иные заявляют о пролонгации договоров и повышении депозитных процентов как мерах, упреждающих отток капитала и сохраняющих доброе имя коммерческого банка. Другие игроки этого рынка далеки от реверансов вкладчикам. Такая картина развернулась в условиях отсутствия официального ответа на вопрос, вызванный поправками в Налоговый кодекс: как быть с действующими договорами и кому платить подоходный налог с депозита?**

Изменения в Налоговый кодекс, действительно, обнажили массу вопросов, требующих официального ответа и регулирования тем же Министерством налогов и Национальным банком Азербайджана (НБА). Отпускать ситуацию на самотек недопустимо, потому НБА и Минналогов обязаны оговорить детали и выступить с официальным документом по спорным нюансам налогового законодательства, опасным всевозможными злоупотреблениями и падением доверия к банковской системе страны. Думаю, что такая работа уже ведется.

**- Брешь в законе и отсутствие официальной позиции по вопросу: кому платить за проценты по дивидендам, начисляемым с 1 января нового года, создает туманную перспективу для вкладчиков. Заявления в прессу самих банковских работников проясняют намерение банков повесить это бремя на вкладчиков. Другие работники банков заявляют о возможности поднять депозитный процент для сокращения расходов клиентов по подоходному налогу. При этом Азербайджанский фонд страхования вкладов (ADIF) гарантирует лишь 30 тысяч манатов под 9% годовых. Возможно ли это в условиях достаточно низкого порога страхования вкладов?**

- Средние ставки по депозитным вкладам коммерческих банков равны 10% годовых. Поднять этот процент при 9% страховой гарантии, установленных Азербайджанским фондом страхования вкладов, можно только на страх и риск сторон договора банковского вклада. В целом, истечение срока моратория выявило давнюю проблему, связанную с лимитированием процентной ставки. Почему банки, имеющие причины и возможности для повышения процентных ставок по депозитам граждан, ограничены страховым процентным порогом? И почему государство устанавливает лимит процентной ставки для коммерческих банков в условиях конкурентного рынка? По экономической теории главной функцией государства является обеспечение условий для конкуренции, а лимитирование процентной ставки на уровне 9% вызывает вопросы.

**- По мнению специалистов, поднять процент по депозиту можно, но возникает психологический момент: для банков он связан с риском оттока средств обеспокоенных судьбой вкладов клиентов. Это происходит несмотря на высокие доходы, ведь риск потерять все действует сильнее… Как страхуются риски вкладчиков в банках, которые тянут вверх проценты по депозитам из-за подоходного налога?**

- Коммерческий банк не может поднять процент по депозиту без ведома Национального банка Азербайджана. Регулятор обязан выяснить финансовые показатели и возможности банка привлекать вклады под высокие проценты, не гарантируемые фондом страхования вкладов. Превентивные меры НБА осуществляются в рамках текущего, предыдущего и последующего надзора, однако риски при высоких, незастрахованных ADIF процентах, все же существуют. Мы рассматриваем эту проблему узко, с привязкой к теме повышения депозитных процентов из-за налоговых реформ. На самом деле достаточно низкий процент страхования и ограниченная сумма застрахованного вклада в 30 тыс. манатов мешают развитию банковского рынка в целом, увеличивая риски по вкладам населения и препятствуя иностранным инвестициям в местные банки.

**- Существует ли статистика по иностранным вкладам?**

- К сожалению, я не располагаю такими данными. При этом, на фоне макроэкономического кризиса, сложной политико-экономической ситуации в ряде стран Содружества Баку мог бы стать крупным финансовым центром. Для этого в Азербайджане имеются все возможности - доверие народа к правительству, политическая, экономическая и финансовая стабильность, поддерживаемая Национальным банком.
Сложилась ситуация, достаточно выгодная развитию местного банковского рынка внутри страны и за ее пределами - наши состоятельные соотечественники в России, Украине, Казахстане, Туркменистане не знают, куда вкладывать средства. Азербайджан мог бы использовать экономическую нестабильность в России, привлекая вклады соотечественников в местные банки, но притоку иностранного капитала мешают низкие гарантии вкладов. Я предлагаю отрегулировать этот вопрос и создать специальный фонд привлечения вкладов из ближнего зарубежья и стран СНГ.

«Говорить о росте депозитных процентов можно в условиях повышения страхования вкладов с существующих 30 до 100 тысяч манатов», - утверждает наш собеседник. Другие эксперты считают, что специфика местной банковской сферы допускает такую возможность. В целом, по мнению З.Мамедова, снимать мораторий на дивиденды по вкладам населения преждевременно. «В мировой практике, той же Турции, Корее, Бразилии, налоги на проценты по вкладам преследуют целью развитие рынка капитала и ценных бумаг, чтобы клиенты банков приобретали акции, принимали участие в рисках, превращаясь из вкладчиков и заемщиков в участников рынка». По мнению профессора, в условиях неразвитой альтернативной финансовой системы такие шаги бесперспективны.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Позвольте сердечно поздравить http://www.kaspiy.az/news.php?id=24600#.Vu11gzGduC4**

Дата: 31.03.2015 | Час: 13:16:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=24600)

**Профессор Захид Мамедов отмечает 50-летие**

ЮБИЛЕЙ

**31 марта исполняется 50 лет профессору, доктору наук трех стран Захиду Фарруховичу Мамедову. Он знаком широкому кругу общественности, в том числе читателям газеты «Каспiй» по выступлениям на телеканалах, а также по ряду статей о кризисных явлениях в кредитно-финансовой системе, приоритетных финансовых источниках развития образования, немало внимания в интервью с профессором уделялось роли ученого в жизни современного общества.**

Не понимая замкнутого состояния научных кругов, ограниченных от общества и СМИ серой стеной безразличия, Захид Фаррухович тесно привязан к обществу. Прощупывая путь к сердцам и душам соотечественников, ему зачастую приходится сталкиваться с непрофессионализмом местных средств массовой информации, но это не мешает работать над созданием телепередачи, рассчитанной на повышение финансовой грамотности телезрителей. К сожалению, руководство телеканалов злоупотребило временем ученого, ничего путного из этой идеи не получилось. «Напишите об этом обязательно, - сказал мне собеседник. - Возмутительно наблюдать отношение средств массовой информации, особенно местного телевидения, к собственной аудитории. Они предпочитают научным передачам бессодержательные шоу, приглашая туда ученых для развлечения непритязательной публики».

Эта ситуация лишь частный случай ментального противостояния, таких примеров можно привести сотни, а итог один: Захид Фаррухович не смог прижиться в среде амбициозной посредственности - мешают годы научной деятельности в Турции, России и Франции.

С этими странами связаны важнейшие научные достижения ученого, которые можно уложить в целую книгу о нелегком пути к признанию в научных кругах России и Турции. Первой вехой на этом пути стал диплом отличия финансово-кредитного факультета Ленинградского финансово-экономического института, вслед за этим последовали годы аспирантуры Санкт-Петербургского финансового университета. Первую степень кандидата экономических наук З.Мамедову принесла диссертация о кредитной системе Турции, молодого перспективного ученого заметили в турецком Государственном университете Мармара, где он получил первую свою степень доктора в области финансов и банковских наук. Читатели могут не понять, о чем идет речь при упоминании о первой кандидатской нашего героя, потому объясним.

Дело в том, что Захид Фаррухович является кандидатом наук трех стран - Турции, России и Азербайджана. После признания в Турции эту степень он защищал в Санкт-Петербургском государственном финансово-экономическом университете, ну а после, пройдя повторно аттестацию в Высшей аттестационной комиссии (ВАК) АР, З.Мамедов был удостоен диплома доктора наук на родине в третий по счету раз. Здесь же, в Азербайджане, он получает ученое звание профессора решением ВАК при Президенте республики. Годы обучения и признания в Петербургском государственном финансово-экономическом университете - наиболее запомнившийся и светлый отрезок пути ученого. Это прослеживается в живых и ярких беседах с профессором, восторженно оживляющих образы маститых российских ученых, оставивших глубокий след в душе и карьере. На вопрос об учителях обычно отвечает, что «учитель не тот, кто учит, а тот, у кого учатся». Учился Захид Фаррухович у академика Леонида Степановича Тарасевича - профессора кафедры общей экономической теории Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов.

С этим университетом связаны не только годы учебы и защиты ученой степени, в Ленинградский финансово-экономический университет он был принят как молодой специалист по направлению Министерства образования РСФСР, а позже назначен на должность преподавателя и заместителя директора Трастового центра депозитарного клиринга Санкт-Петербургской фондовой биржи.

В канун юбилейной даты мы поинтересовались о планах ученого, автора ряда учебников, научных работ и статей, выходящих в авторитетных зарубежных журналах. Что готовится выйти из-под пера автора таких работ, как «Глобальный финансовый кризис и антикризисная политика: мировой опыт и азербайджанская практика» - этот труд ученый выделяет в рейтинге наиболее цитируемых серьезной зарубежной прессой.

К слову о работах сложно обойти вниманием «Анатомию финансового кризиса», изданную за подписью профессора Петербургским финансово-экономическим университетом за пару лет до создания финансового мегарегулятора в рамках Банка России. Захид Фаррухович гордится своей идеей о единой надзорной системе над финансовыми институтами, акцентируя внимание на необходимость аналогичного подхода к регулированию кредитно-финансового рынка в Азербайджане. «Не кажется ли вам странным, что обе эти работы были изданы Петербургским финансово-экономическим университетом? - спросил З.Мамедов на вопрос о творческих планах. - Меня приглашают на зарубежные научные конференции, там, а не на родине, интересуются моими трудами». Приятно запомнился ученому первый и единственный Фестиваль науки, прошедший в ноябре прошлого года в Национальной академии наук Азербайджана, где он выступил с докладом.
З.Мамедов автор двенадцати учебников и учебных пособий, двадцати пяти монографий, двух художественно-публистических книг, пяти методических пособий, пяти учебных программ, свыше ста научных статей в изданиях, рекомендованных ВАК РФ и международного значения. Работа, посвященная философии и профессиональной этике банкира находится в процессе. «Необходимость повышения значимости этических проблем банковской сферы объективно обусловлена огромными потерями от нарушения норм морали и права, - рассказал З.Мамедов о содержании новой книги. - К сожалению, углубляясь в финансовую плоскость, мы забываем, что нравственность, как и другие характеристики трудового потенциала: здоровье, образование, интеллект, профессионализм, существенно влияет на объем, качество и стоимость банковской продукции. Следовательно, нравственность наряду с другими характеристиками трудового потенциала должна рассматриваться как экономический ресурс. Она влияет также на характер взаимоотношений между людьми, являясь не только экономическим, но и важнейшим социальным ресурсом. Мы имеем все основания считать этику и нравственное начало важнейшим экономическим ресурсом».

Лейтмотив новой книги в том, что без нравственности деньги теряют не только духовную суть. Без понимания этики и философии банковского дела бизнес лишается эффективности. «У китайцев есть древнее предание об успешном ростовщике, потерявшем клиентов и дело после развода с женой. Супруга помогла ему обрести доверие окружающих и наладить бизнес. Потеряв ее, герой народного эпоса лишился авторитета и доверия, - не в деньгах счастье, считает наш юбиляр. - За деньги можно купить часы, но не время. Положение, но не уважение. Квартиру, но не дом. За деньги вы получите лучших врачей, но не здоровье».
Помимо философии и этики банковской сферы, З.Мамедов встретил свой юбилей работой над «Социологией банковского дела». В процессе научный труд «Монитарная политика и финансовая стабильность в условиях глобализации» - этой книге профессор придает особое значение.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

*Редакция газеты «Каспiй» поздравляет Захида Фарруховича Мамедова с 50-летием с пожеланием здоровья и творческих успехов.*

**ЦБА в защиту клиентов**

Дата: 03.07.2015 | Час: 17:30:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=28543)

**или Как заставить банки сократить издержки потребителей**

ФИНАНСЫ

**Комиссионные по потребительским кредитам коммерческих банков должны сократиться до 1%. Накануне Центробанк письменно уведомил банки и небанковские организации, а проще, дал им указание ограничить комиссионные расходы до указанного минимума. Законность и полезность этого решения стали наиболее обсуждаемой темой этой недели.**

Этот несомненно выгодный для населения шаг вызывает два вопроса: с одной стороны, остается неясной многолетняя практика высоких комиссионных по потребительским кредитам в аспекте ее правомерности. Проще говоря, имеются ли в законодательстве исчерпывающие требования и ограничения применительно к расчету и размерам комиссионных, или же до директивного указания регулятора размеры и цели этих сборов зависели лишь от степени «жадности» финансово-кредитной организации, а клиентам банков приходилось уповать только на «порядочность» кредитодателя? Возникают и другие вопросы, привязанные к законности благих начинаний регулятора: к примеру, если закон дает Центробанку возможность определять размеры этих сборов, чем объясняется многолетняя история банковской самодеятельности? А если этот момент обходят стороной, хотелось бы понять законность директивных требований ЦБА в частности и полномочий регулятора в целом.

**Эксперт: Центробанк имеет право**

На вопросы **корреспондента газеты «Каспiй» ответил доктор экономических наук, профессор Захид Мамедов.** «Давайте отбросим сложные и непонятные рядовому читателю экономические термины, оставим пока за скобками правовую сторону действий Центробанка и обратимся к сути комиссионных по потребительским кредитам, - предложил наш собеседник. - Представьте себе ситуацию, когда вы приходите в магазин и просите взвесить палку колбасы, и тут обнаруживается, что услуга сотрудника за прилавком причислена к цене товара? Причем, доля этой услуги в стоимости покупки достаточно велика, ведь продавец страхует риски и собственные усилия. Похожая ситуация возникает в случае с комиссионными сборами, когда банки требуют платы за услуги, причисляя их к сумме кредита. Получается, что клиент оплачивает не только достаточно высокие проценты по кредиту, но почему-то вынужден доплачивать за работу банковских сотрудников, покрывать риски и многое прочее. Это нелепая практика, от которой надо избавляться».

По мнению профессора, нам следует полностью отказаться от странной практики комиссионных сборов при выдаче кредитов населению, и в этом смысле действия Центробанка заслуживают самой высокой оценки. «Во-первых, решение регулятора заслуживает одобрения, потому что избавляет нас от неразберихи в части финансовых требований банков к заемщикам, а ЦБА установил максимальный порог таких отчислений, снизив его до одного процента. Я считаю, что это хороший прецедент, а со временем этот процент будет сокращаться или исчезнет вовсе, как ненужный атавизм», - считает З.Мамедов.

В продолжение собственных рассуждений по поводу законной подоплеки инициатив регулятора, профессор сообщил о возможности поправок в закон «О банках» и закон «О центральном банке». Со слов нашего собеседника, законодательство хоть и грешит отсутствием требований к условиям и размерам комиссионных отчислений по кредитам, оно дает регулятору широкие полномочия для управления и регулирования, такие как право на предоставление лицензий кредитным организациям и прекращения их деятельности. ЦБА определяет форму и содержание лицензий, принимает нормативные акты о банковской деятельности, определяет пруденциальные нормативы, специальный резервный фонд банков для предупреждения финансовых рисков.

Со слов З.Мамедова, законодательство предоставляет регулятору возможность устанавливать оптимальные кредитные ставки и проценты по комиссионным. К сожалению, в этом случае остается непонятной позиция ЦБА, традиционно заявляющего о невозможности директивного вмешательства в достаточно высокие процентные ставки по кредитам коммерческих банков.

Кстати, несмотря на мнение профессора о том, что в сложившихся условиях регулятор должен иметь такую возможность, статья 36 закона «О банках» ссылается на свободу коммерческих банков определять в контракте с клиентом условия обслуживания, процентные ставки по кредитам и комиссионные. Центральный банк может давать лишь рекомендации по данному вопросу.

**Азербайджану необходимо провести акционирование в сфере сельского хозяйства - эксперт**

19 октября 2015 19:01 (UTC+04:00)

Азербайджану необходимо провести акционирование в сфере сельского хозяйства - эксперт

<http://www.trend.az/business/economy/2445669.html>

БАКУ /Trend/ - В Азербайджане необходимо провести акционирование в сфере сельского хозяйства.

Об этом в понедельник сказал Trend доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов.

"Мы производим очень качественную продукцию, и у нас есть возможности поставлять ее в другие страны. Однако многие фермеры в стране работают по советским принципам, нам нужно провести маркирование и акционирование в этой сфере", - считает Мамедов.

При этом эксперт отметил, что производимой продукции также нужна хорошая упаковка, маркировка и брендинг.

"Вопрос акционирования и маркировки очень важен для экономики Азербайджана. У нас должны быть серьезные компании, которые будут поставлять нашу продукцию на мировые рынки. Необходим бренд "Made In Azerbaijan", чтобы каждый знал, что это азербайджанский продукт", - сказал профессор.

Мамедов отметил, что как государство Азербайджан признают во всем мире, стране доверяют и ее авторитет растет с каждым днем, но теперь мир должен познакомиться с азербайджанским брендом, при этом брендинг должен затронуть многие сферы, в том числе и университеты.

"Это комплексный вопрос. Допустим, какая-нибудь страна производит сильную продукцию, но как ее поставлять за рубеж, если в этой стране проблемы с железнодорожной инфраструктурой, авиацией и т.д. Например, как можно развивать туризм, не развив страховую сферу? Нельзя развивать одну сферу, не развивая при этом другие", - сказал он.

**Авторы идей в UNEC – ученые, подтвердившие знания и способности**

16 декабря 2015 13:46 (UTC+04:00) http://www.trend.az/azerbaijan/society/2470231.html

Практика показывает, что изобилие природных богатств не является основным показателем развития государства. Как отмечал неоднократно Президент Азербайджана Ильхам Алиев, основная цель заключается в превращении этих богатств в человеческий капитал, который является движущей силой общества.

В настоящее время США, Япония, Англия, Австралия, Турция и другие развитые страны предпочитают получение прибыли больше всего от человеческого капитала нежели от материальных ресурсов, которыми они владеют, отмечает Захид Мамедов, заведующий кафедрой "Банковское дело", профессор Азербайджанского государственного экономического университета (UNEC).

С этой точки зрения по решению Ученого совета Азербайджанского государственного экономического университета (UNEC) действует Постоянная комиссия с целью осуществления "Порядков о применении дифференциальной заработной платы, основанной на оценке служебной деятельности профессорско-преподавательского состава Азербайджанского государственного экономического университета".

Система дифференциальной заработной платы (СДЗП) включает профессорско-преподавательский состав UNEC, работающий на полном и 0,5 штатной единице. В документе одним из основных приоритетов является развитие человеческого капитала и повышение качества образования. UNEC, наряду с высшей школой, осуществляющей учебный процесс, является также центром, непрерывно стимулирующим научные исследования.

Развитие науки в Азербайджане считается приоритетом политики государства, и ввиду того, что с целью развития основанной на знаниях экономики, принятые в UNEC стратегического характера документы, их реализация, обосновывается на научный треугольник - "теория, идеология и технология", в сфере образования и науки достигнуто целенаправленное развитие.

СДЗП, основываясь на результаты оценки служебной деятельности профессорско-преподавательского состава, к их служебной зарплате Ученым советом UNEC предусматриваются прибавки за каждый год по установленному коэффициенту в начале каждого учебного года Оценка служебной деятельности профессорско-преподавательского состава осуществляется на основе их деятельности в университете по трем основным направлениям: научная деятельность (40%); учебная деятельность(40%); (40%) и саморазвитие (20%).

Одно из преимуществ этой системы - производить знания посредством исследований и учебным путем готовить грамотных кадров.

Мотивационная функция системы служит оценке преподавателей студентами.

Открытая информация о преподавателях заставляет их с большой ответственностью работать над собой и постоянно заходить на уроки подготовленными. Эта функция оказывает влияние на договор, заключенный между руководством высшей школы и преподавателями.

Посредством СДЗП все представители общественности, в том числе высшие школы и рейтинговые организации, осуществляющие деятельность в любой точке мира, смогут получить опирающуюся на факты информацию о факультетах, кафедрах, а также о научно-педагогической деятельности профессорско-преподавательского состава UNEC. На основе этих данных, в первую очередь, руководство университета сможет контролировать научную деятельность профессорско-преподавательского состава.

Данные о последовательности факультетов, кафедр, профессорско-преподавательского состава по показателю рейтинга, научных публикаций преподавателей и влияния их на общественность (импакт фактор), о количестве опубликованных за рубежом научных статей, процент занятости профессорско-преподавательского состава научно-исследовательской работой найдут отражение в СДЗП. Все эти показатели могут учитываться при выборе и назначении педагогического состава на определенную должность.

Следует отметить, что служебная деятельность профессорско-преподавательского состава будет оцениваться за каждый учебный год, и на основе этого будут внесены прибавки к их заработной плате. СДЗП профессорско-преподавательского состава, не имеющего способности и навыки учиться, будет рассматриваться вновь.

**Азербайджану необходимо снизить импортозависимость - эксперт**

14 января 2016 19:12 (UTC+04:00)

БАКУ /Trend/ - Азербайджану необходимо снизить импортозависимость и усилить продовольственную безопасность страны, сказал Trend в четверг доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов.

"Главным вопросом, который должен нас сейчас волновать, является продовольственная безопасность страны. Мы должны на сто процентов решить эту проблему. Необходимо наладить производство тех продуктов, которые мы могли бы производить внутри страны, но по разным причинам завозим из зарубежья", - сказал он.

По его словам, для этого в Азербайджане необходимо создать широкие возможности для маркирования продукции и создания компаний.

"Нужно создать систему, которая отвечала бы за это. Нужно убрать товары под названием "деревенская курица", "деревенское молоко" и дать вместо этого производителю конкретную марку продукции. Мы должны привлекать население, чтобы оно занималось предпринимательством. Если производитель будет знать, что его продукция закуплена на шесть лет вперед каким-то рестораном или отелем, то он, естественно, будет заинтересован в производстве и продаже собственной продукции", - сказал эксперт.

В то же время, по его словам, необходимо выделить средства и стимулировать население возвращаться на свои земли.

"Мы можем создать любые условия всем тем, кто снимает сегодня квартиры в Баку, испытывает трудности с работой, для их возвращения на свои земли и занятия сельским хозяйством. Сегодня доход, который можно получить в сельской местности, иногда намного превышает тот, который они получают в Баку", - сказал Мамедов.

Также, по словам эксперта, нужно заново заняться перераспределением земельных участков.

"Если приобретенный кем-то участок пустует, на нем ничего не выращивается, то надо вернуть эти земли крестьянам, фермерам. Земли должны быть ориентированы под производство продукции. Этим мы сократим импорт сельхозпродукции. Нельзя использовать землю как предмет обогащения путем ее продажи. В свое время в бакинских деревнях выращивали инжир, виноград, огурцы, помидоры, а сейчас эти земли просто продаются и перепродаются", - сказал Мамедов.

Данные меры, считает он, позволят намного уменьшить импортозависимость и укрепят продовольственную безопасность Азербайджана.

(Автор: Автор: Анвар Мамедов. Редактор: Ирина Парфёнова)

**Новая экономическая политика Президента Ильхама Алиева поможет укрепить экономику Азербайджана - эксперт**

19 января 2016 21:00 (UTC+04:00)

БАКУ /Trend/ - Новая экономическая политика Президента Азербайджана Ильхама Алиева поможет укрепить экономику страны, сказал во вторник Trend доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов

"В настоящее время в Азербайджане объявлена новая экономическая политика, на местах нам нужны люди, которые будут способны реализовать поручения и поддержать стратегические направления, определенные Президентом Азербайджана Ильхамом Алиевым", - сказал он.

По его мнению, в соответствии с новой экономической политикой Азербайджану нужно осуществить серьезные меры, которые охватят все сферы - от образования до предпринимательства.

В то же время, отметил Мамедов, Азербайджану нужна новая программа развития в соответствии с современной экономической политикой.

"Взяв за основу Концепцию "Азербайджан - 2020: взгляд в будущее", мы должны подготовить новую программу, дорожную карту по переходу на сильную экономику. Я вижу четыре основных направления, которые можно выделить в этой программе. В первую очередь - это усиление контроля за расходованием государственных средств с внедрением механизма общественного контроля, как говорил Президент Ильхам Алиев. Во-вторых, нужно усилить банковский сектор и рынки капитала. Нам нужен Банковский кодекс, который охватит весь сектор. В-третьих, необходимо усилить реальный сектор. Нам нужно создать экспортно-импортный банк, который способствует развитию экспортоориентированной и конкурентоспособной продукции", - сказал он.

В то же время эксперт считает неправильным называть проводимые меры "антикризисным планом".

"Разве в Азербайджане объявлен кризис, чтобы готовить антикризисные меры? Считаю, что правильнее называть это переходом на более сильную экономическую политику", - сказал он.

Мамедов также затронул тему импортозамещения, отметив, что в настоящее время Азербайджан имеет все возможности в ряде сфер замещать импортируемую продукцию местной. В числе таких сфер, по мнению эксперта, текстильное производство.

"Мы можем привлечь турецкие компании, чтобы они создавали в Азербайджане свои предприятия. В Турции они уже не могут получить высокую прибыль, а в Азербайджане для этого есть все условия. К тому же у нас есть и рабочая сила", - сказал он.

Как отметил эксперт, для привлечения зарубежных инвестиций в первую очередь необходимо устранить бюрократию. "Президент Ильхам Алиев особо подчеркивал это в ходе своих выступлений. Деятельность государственных структур должна быть пересмотрена. У нас столько ненужных комитетов и других структур, которые только способствуют развитию бюрократии. Чтобы развивать бизнес, мы должны устранить бюрократию", - сказал он.

Эксперт также отметил важность пропаганды бренда Made in Azerbaijan. "В Азербайджане нет ни одной сети фастфудов. Глава государства говорил о необходимости пропаганды бренда Made in Azerbaijan. Неужели мы не можем создать свою сеть фастфудов? Азербайджану нужны свои марки, нам нужно проводить брендирование, и у нас есть все возможности для этого", - сказал он.

(Автор: Азад Гасанли. Редактор: Ирина Парфенова.)

Банковский рынок Азербайджана нуждается в зарубежных игроках

9 февраля 2016 13:38 (UTC+04:00)

<http://www.trend.az/business/economy/2491997.html>

БАКУ /Trend/ - В банковский сектор Азербайджана необходимо привлечь крупные зарубежные банки, сказал во вторник Trend доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов.

По его словам, выход на банковский рынок Азербайджана зарубежных банков способствует его оживлению.

«Раньше говорили, что в этом нет необходимости, но сейчас это не так. У нас свободная рыночная экономика, конкуренция. Кто работает более качественно, выдает более дешевые кредиты, предоставляет более высокие проценты под депозиты, тот и должен остаться на рынке. Пусть приходят иностранные банки. Это усилит конкуренцию на рынке, и местные банки смогут многому у них научиться», - сказал Мамедов.

Эксперт подчеркнул, что для привлечения зарубежных банков нужно создать в Азербайджане необходимые условия для их деятельности.

«Нужно создать все необходимые условия для деятельности иностранных банков, освободить их от налогов. Я давно говорю о том, что необходимо создать Бакинский международный финансовый центр. Баку должен стать своеобразным «банковским раем» для иностранных банков. Это привлечет в страну не только банки, но и страховые компании со всего мира. А это означает огромный приток капитала в страну. И для этого не нужно прикладывать никаких больших усилий», - сказал он.

По словам Мамедова, гораздо большую пользу банковской системе Азербайджана принесет открытие филиалов и дочерних структур зарубежных банков, нежели их финансовая поддержка местным банкам.

«Нужно, чтобы зарубежные банки влились в нашу систему и напрямую действовали на территории Азербайджана. Слабые банки должны покинуть рынок. В Европе есть страны, где банки с национальным капиталом составляют малую долю от общего числа банков, и в этом нет ничего плохого. Не надо противиться появлению на рынке иностранных банков. Мы ничего от этого не потеряем, а, наоборот, сможем приобрести», - сказал эксперт.

По его словам, для поддержки банковского сектора и обеспечения его устойчивости необходимо ввести понятие структурных банков, которое широко распространено во всем мире.

«Сегодня неправильно говорить об устойчивости того или иного банка. Устойчивой должна быть вся банковская система. Банк является элементом системы. Если система слаба и неустойчива, то нельзя сказать, что банки с зарубежным капиталом сильнее или слабее банков с национальным капиталом. Поэтому во всем мире есть понятие системных банков, и существуют специальные законы по их защите», - сказал эксперт.

Мамедов считает, что аналогичные законы целесообразно принять и в Азербайджане.

«Мы должны принять законы о защите банков, которые важны для банковской системы Азербайджана, определить понятие системных банков. Если не защищать, не поддерживать эти банки, то мы не можем что-либо говорить о защите других банков и системы в целом», - сказал он.

По данным отчета Центрального банка Азербайджана, число банков с иностранным капиталом в стране по итогам 2015 года составило 21. В восьми из них удельный вес иностранного капитала сформирован в интервале от 50 до 100 процентов, в 13 банках - до 50 процентов. Кроме того, в Азербайджане работают два филиала зарубежных банков.

Лимит на доступ иностранного капитала действовал в Азербайджане с 1996 по 2004 годы. За этот срок он повышался с 30 до 50 процентов суммарного уставного капитала азербайджанских банков.

**Экономист: надо создать условия для возвращения рабочей силы в регионы**

**По мнению экономиста, сейчас надо создать условия для переселения людей в регионы, поскольку из-за спада экономической активности не все могут даже платить за жилье: предложить людям поехать в деревню, создать там условия, дать землю, технику и ждать создания фермерского бизнеса.**

**БАКУ, 9 фев — Sputnik.** Психологический фактор – это важный инструмент для укрепления курса маната, и необходимо каждому человеку доступно объяснить ситуацию, сложившуюся вокруг национальной валюты, заявил Sputnik доктор экономических наук, профессор Азербайджанского государственного экономического университета (UNEC) Захид Мамедов.

Правлением Центрального банка АР 21 декабря 2015 года принято решение о переходе на плавающий курс маната. Ранее, 16 февраля 2015 года, произошел отказ от фактической привязки национальной валюты к доллару США и курс начал определяться на основе бивалютной корзины. В результате за два этапа девальвации курс национальной валюты снизился на 101,7%.

По мнению экономиста, главным фактором снижения курса национальной валюты стала именно эмоциональная реакция, а не показатели внешнеторговых операций. Например, считается, что при превышении экспорта над импортом валюта страны укрепляется по отношению к иностранной валюте. Но сейчас эта теория идет вразрез с практикой.

"В США постоянно существует дефицит бюджета и платежного баланса, однако доллар по отношению ко всем иностранным валютам всегда укрепляется. Иными словами, фундаментальные факторы не имеют никакого значения, самое главное – психологический фактор", — отметил профессор UNEC.

Sputnik/ Мурад Оруджев

Этот фактор сыграл свою роль в 2009 году, когда на фоне вызванного экономическим кризисом падении курса украинской гривны, российского рубля, казахстанского тенге манат в Азербайджане продолжал крепнуть. Тогда отмечалось, что манат продолжит укрепляться, и рынок отреагировал соответственно. Но в нынешней ситуации, когда со стороны ряда псевдо-экспертов, которые не читали даже книг по денежно-кредитной политике, стали поступать утверждения, что манат должен девальвироваться, возникшая паника была неизбежной, считает он.

"Сейчас мы должны верить в национальную валюту и все вместе прилагать усилия, чтобы укреплять манат", — заявил Мамедов.

По его словам, Центральный банк Азербайджана в соответствии своими полномочиями предпринимает меры к укреплению курса национальной валюты. "Я считаю, что Центробанк в этом отношении должен и дальше проводить политику по укреплению маната, так как снижение стоимости денежной единицы создает проблемы в принятии решений у иностранных инвесторов", — заявил доктор экономических наук.

Говоря о перспективах дальнейшего изменения курса нацвалюты, Мамедов подчеркнул значение такого фактора, как цены на нефть, рост которых играет на повышение стоимости маната.

"Я бы хотел, чтобы один доллар был равен одному манату. Но это зависит не от меня, а от экономических и психологических факторов. Самое главное – от цен на нефтяном рынке", — отметил экономист.

В сложившихся обстоятельствах Мамедов рекомендует населению не запасаться долларами "на черный день".

"Те, кто живет в Баку, и чьи дети учатся в Азербайджане – им не нужны доллары, не стоит беспокоиться об их покупке. У кого дети учатся за рубежом, будут приобретать иностранную валюту, как и прежде. Просто не стоит покупать доллары на черный день", — отметил экономист.

© Sputnik/ Kamilla Aliyeva

[Время "долларовой атаки" на манат завершилось](http://ru.sputnik.az/economy/20160205/403643218.html)

По его мнению, для стабилизации рынков необходимо продолжить работу по составлению экономической программы и прописать "Дорожную карту" экономики Азербайджана. Примером в этом, по словам доктора экономических наук, может стать опыт реформ, проведенных в Турции в 2004-2005 годах. Тогда инфляция в этой стране набирала силу, и турецкое правительство приняло программу реформ и дорожную карту, собираясь ежедневно для обсуждения хода проводимых реформ, которые были в итоге  успешно реализованы.

"Нам надо каждый день собираться и обсуждать все проблемы, министры должны посещать все районы республики и проводить встречи, объясняя населению, куда мы идем и какие реформы реализуем. Об этом надо говорить с утра до вечера, и тогда нам удастся создать сильную экономику Азербайджана", — подчеркнул профессор.

Также Мамедов предложил создать мобилизационную экономику, в рамках которой приехавшей во времена нефтяного бума в столицу из регионов рабочей силе будет обеспечен стимул вернуться в районы.

"Сейчас им надо создать условия для переезда, так как некоторые не могут платить даже за квартиру. Предложить поехать в деревню, создать там прекрасные условия, отдать им землю, трактор и вы увидите, какие они создадут фермерские хозяйства в течение года", — заявил Мамедов.

В соответствии с новым вектором денежной политики Центрального банка АР, с 26 января азербайджанский манат укрепляется по отношению к доллару. Установленный Центробанком официальный курс во вторник, 9 февраля, вырос до 1,5787 маната за 1 доллар.

Sputnik Азербайджан <http://ru.sputnik.az/economy/20160209/403681319.html#ixzz43OWF5bCp>

**Банковский рынок Азербайджана нуждается в зарубежных игроках**

**09.02.2016 13:38**

БАКУ /Trend/ - В банковский сектор Азербайджана необходимо привлечь крупные зарубежные банки, сказал во вторник Trend доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов.

По его словам, выход на банковский рынок Азербайджана зарубежных банков способствует его оживлению.

«Раньше говорили, что в этом нет необходимости, но сейчас это не так. У нас свободная рыночная экономика, конкуренция. Кто работает более качественно, выдает более дешевые кредиты, предоставляет более высокие проценты под депозиты, тот и должен остаться на рынке. Пусть приходят иностранные банки. Это усилит конкуренцию на рынке, и местные банки смогут многому у них научиться», - сказал Мамедов.

Эксперт подчеркнул, что для привлечения зарубежных банков нужно создать в Азербайджане необходимые условия для их деятельности.

«Нужно создать все необходимые условия для деятельности иностранных банков, освободить их от налогов. Я давно говорю о том, что необходимо создать Бакинский международный финансовый центр. Баку должен стать своеобразным «банковским раем» для иностранных банков. Это привлечет в страну не только банки, но и страховые компании со всего мира. А это означает огромный приток капитала в страну. И для этого не нужно прикладывать никаких больших усилий», - сказал он.

По словам Мамедова, гораздо большую пользу банковской системе Азербайджана принесет открытие филиалов и дочерних структур зарубежных банков, нежели их финансовая поддержка местным банкам.

«Нужно, чтобы зарубежные банки влились в нашу систему и напрямую действовали на территории Азербайджана. Слабые банки должны покинуть рынок. В Европе есть страны, где банки с национальным капиталом составляют малую долю от общего числа банков, и в этом нет ничего плохого. Не надо противиться появлению на рынке иностранных банков. Мы ничего от этого не потеряем, а, наоборот, сможем приобрести», - сказал эксперт.

По его словам, для поддержки банковского сектора и обеспечения его устойчивости необходимо ввести понятие структурных банков, которое широко распространено во всем мире.

«Сегодня неправильно говорить об устойчивости того или иного банка. Устойчивой должна быть вся банковская система. Банк является элементом системы. Если система слаба и неустойчива, то нельзя сказать, что банки с зарубежным капиталом сильнее или слабее банков с национальным капиталом. Поэтому во всем мире есть понятие системных банков, и существуют специальные законы по их защите», - сказал эксперт.

Мамедов считает, что аналогичные законы целесообразно принять и в Азербайджане.

«Мы должны принять законы о защите банков, которые важны для банковской системы Азербайджана, определить понятие системных банков. Если не защищать, не поддерживать эти банки, то мы не можем что-либо говорить о защите других банков и системы в целом», - сказал он.

По данным отчета Центрального банка Азербайджана, число банков с иностранным капиталом в стране по итогам 2015 года составило 21. В восьми из них удельный вес иностранного капитала сформирован в интервале от 50 до 100 процентов, в 13 банках - до 50 процентов. Кроме того, в Азербайджане работают два филиала зарубежных банков.

Лимит на доступ иностранного капитала действовал в Азербайджане с 1996 по 2004 годы. За этот срок он повышался с 30 до 50 процентов суммарного уставного капитала азербайджанских банков.

(Автор: Анвар Мамедов. Редактор: Константин Шапиро)

Твиттер: [@Anvar\_Mammadov](https://twitter.com/Anvar_Mammadov)

**Азербайджану необходимо снизить импортозависимость - эксперт**

14 января 2016 19:12 (UTC+04:00)

* http://www.trend.az/business/economy/2480315.html

БАКУ /Trend/ - Азербайджану необходимо снизить импортозависимость и усилить продовольственную безопасность страны, сказал Trend в четверг доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов.

"Главным вопросом, который должен нас сейчас волновать, является продовольственная безопасность страны. Мы должны на сто процентов решить эту проблему. Необходимо наладить производство тех продуктов, которые мы могли бы производить внутри страны, но по разным причинам завозим из зарубежья", - сказал он.

По его словам, для этого в Азербайджане необходимо создать широкие возможности для маркирования продукции и создания компаний.

"Нужно создать систему, которая отвечала бы за это. Нужно убрать товары под названием "деревенская курица", "деревенское молоко" и дать вместо этого производителю конкретную марку продукции. Мы должны привлекать население, чтобы оно занималось предпринимательством. Если производитель будет знать, что его продукция закуплена на шесть лет вперед каким-то рестораном или отелем, то он, естественно, будет заинтересован в производстве и продаже собственной продукции", - сказал эксперт.

В то же время, по его словам, необходимо выделить средства и стимулировать население возвращаться на свои земли.

"Мы можем создать любые условия всем тем, кто снимает сегодня квартиры в Баку, испытывает трудности с работой, для их возвращения на свои земли и занятия сельским хозяйством. Сегодня доход, который можно получить в сельской местности, иногда намного превышает тот, который они получают в Баку", - сказал Мамедов.

Также, по словам эксперта, нужно заново заняться перераспределением земельных участков.

"Если приобретенный кем-то участок пустует, на нем ничего не выращивается, то надо вернуть эти земли крестьянам, фермерам. Земли должны быть ориентированы под производство продукции. Этим мы сократим импорт сельхозпродукции. Нельзя использовать землю как предмет обогащения путем ее продажи. В свое время в бакинских деревнях выращивали инжир, виноград, огурцы, помидоры, а сейчас эти земли просто продаются и перепродаются", - сказал Мамедов.

Данные меры, считает он, позволят намного уменьшить импортозависимость и укрепят продовольственную безопасность Азербайджана.

(Автор: Автор: Анвар Мамедов. Редактор: Ирина Парфёнова)

Твиттер: [@Anvar\_Mammadov](https://twitter.com/Anvar_Mammadov)

**Дорожает, однако…**

Дата: 12.01.2016 | Час: 13:07:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=35915)

|  |
| --- |
|  |
|  |

**Захид Мамедов предлагает создать валютный совет при главе государства**

ПОТРЕБИТЕЛЬ

**Повышение цен на местные товары самая «горячая» тема наступившего года. Эксперты констатируют двукратный рост товарных ценников, причем, дорожает не только импорт. Несмотря на меры правительства, в ценовой гонке продукция местного производства не хочет уступать ввозимому за доллары заморскому ассортименту.**

Тем временем правительство весьма справедливо заявляет об отсутствии объективных предпосылок повышения цен на отечественную продукцию и готовится к бою против «спекулятивного» завышения на нее цен.
Говоря о курсе маната на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития в 2015 году и предстоящим задачам, Президент Азербайджана Ильхам Алиев отметил, что наблюдаемый в последнее время рост цен не должен касаться местной продукции.

Кстати, в рамках сопутствующих мер Государственная служба по антимонопольной политике и защите прав потребителей Министерства экономики и промышленности и Главное управление по борьбе с коррупцией при генпрокуроре накануне предупредили предпринимателей, причастных к «скрытому» подорожанию хлеба. Эти ведомства предостерегают субъекты предпринимательства от спекулятивного подорожания, искусственно создаваемого дефицита и прочих тому подобных злоупотреблений.

Странность ситуации в том, что ценовой виток развивается на фоне бескомпромиссной позиции руководства страны - о недопустимости роста цен, заявил накануне глава государства: «Необходимо очень серьезно контролировать потребительские цены. В связи с изменением курса маната некоторые дельцы хотят искусственно повысить цены. Конечно же, в определенном уровне мы зависим от импорта продовольственных товаров, пока на 100 процентов не смогли себя обеспечить. Однако на производимые здесь товары повышение цен в целом невозможно, не должно быть. Я знаю, информация поступает, что нечистые люди, дельцы хотят использовать этот вопрос с курсом для злоупотреблений. Искусственному подорожанию должен быть положен конец», - сказал Президент Ильхам Алиев.

**Точка зрения**

По данным газете «Каспiй» **доктора экономических наук, профессора Захида Мамедова,** кризисная ситуация, прослеживающаяся сегодня в экономике страны, имеет политические предпосылки, и ввиду сложившихся обстоятельств государство сегодня предпринимает всевозможные шаги в направлении поддержки местного предпринимателя. Т.е имеют место не только административный прессинг и контроль местного бизнеса на предмет спекуляций, но стимуляция путем более лояльных налоговых претензий.

С начала этого года вступили в силу налоговые правки, по которым владельцы торговых объектов и общественного питания с оборотом не более 200 тыс. манатов, начнут выплачивать облегченный налог по действующим сегодня ставкам. Напомним, что в настоящее время ставка упрощенного налога для предпринимателей в Баку составляет 4% от оборота, в регионах - 2% от оборота.

Кстати, плательщиками упрощенного налога могут быть юридические и физические лица с упомянутым оборотом. По сравнению с положением дел до вступления в силу откорректированного Налогового кодекса плательщиками упрощенного налога были налогоплательщики с годовым оборотом не больше 120 тыс. манатов. Превышающий эту сумму оборот обязывал предпринимателя уплачивать налог на добавленную стоимость (НДС) в размере 18%.

По мнению нашего собеседника, обновленный НК дает возможность выбора - оставаться плательщиками упрощенного налога или же стать плательщикам НДС. Выбирая упрощенный налог, субъекты торговли платят ставку в размере 6% от оборота, а объекты общественного питания 8% от оборота. На взгляд З.Мамедова, в целом делая такие уступки, наряду с ограничением внеплановых проверок предпринимателей, государственные ведомства могут требовать адекватной ценовой политики со стороны местного бизнеса.

**Безмерный карман потребителя**

«К сожалению, наш бизнес не имеет культуры выживания в форс-мажорных ситуациях, - считает З.Мамедов, обращая внимание на специфическое для местного рынка отсутствие объединений предпринимателей. - Решением проблем для предпринимателей представляется повышение цен, сопряженное со снижением качества и сокращением рабочего штата. Торговцы и отдельные производители товара не рассматривают иного пути выхода из ситуации. Скажем, в той же Корее или Турции предприимчивый бизнес не спешит залезть в карман потребителя, рассматривая альтернативы, а при крайней необходимости пересмотра ценовой политики делается акцент на повышение качества.

Учитывая специфику местных субъектов предпринимательства, я отношусь с пониманием к жесткой позиции главы государства, заявившего о пресечении спекуляций на колебании курса валют. Ведь помимо объективных предпосылок, подавляющая часть отечественных предпринимателей, почти за четверть века независимости обрела не так уж много от понятия о морально-этическом кодексе цивильного бизнеса и репутации», - полагает он.

Наш собеседник не отрицает влияния экономической ситуации на ценовую политику, но не спешит замыкать весь ряд причинно-следственных обстоятельств на курсе валют. На взгляд профессора, в нашем случае экономические причины лишь стимулируют отсутствие грамотного маркетингового подхода. Ведь управление, будучи весьма специфической деятельностью, обязывает руководителей заботиться о пределах и последствиях своих действий, а местные бизнесмены, отличающиеся невежеством в вопросах морали, видят в своих клиентах не полноценных участников товарообмена, а лишь источник получения прибыли.

«Не понимая социальной ответственности и не имея понятия о том, что бизнес уважающей себя компании должен строиться на добровольных обязательствах перед обществом, предприниматели стремятся спекулировать на любой подходящей для этого ситуации. Они пытаются выжать материальную выгоду, пренебрегая собственной репутацией, - оценивает обстоятельства массового подорожания З.Мамедов. - Решение повысить цены, понизить качество собственного продукта в условиях местного бизнеса принимается легко и просто, так как они не привыкли обдумывать последствия такого выбора».

Со слов профессора, однотипный механизм спекуляции в поисках сиюминутной материальной выгоды включается рефлекторно и практически не зависит от оценки ситуации. В целом же, касаясь ценового всплеска, З.Мамедов не исключает объективных факторов, повышающих себестоимость продукции, обращая внимание на необходимость содействия субъектам предпринимательства.

**Долларизация кредитов противоречит Конституции**

«Думаю, что попытки ценового регулирования будут эффективнее при комплексном подходе к сегодняшним проблемам предпринимателей, - сказал З.Мамедов. - В рамках нашей беседы сложно перечислить все обстоятельства ценового всплеска, но приведу пример аптеки в центре города, где цены на турецкие лечебные травы в десять раз превышают стоимость аналогичной продукции в Турции. Мое удивление таким размахом владелец аптеки встретил аргументом: оказалось, что только аренда помещения обходится ему в 5 тыс. манатов, но ведь эту проблему можно решить, опираясь на опыт той же Турции - здесь муниципальные органы строят и сдают помещения в аренду предпринимателям. В результате снижается себестоимость продукции для потребителя, а средства от аренды получает государство».

По мнению ученого, проблемы бизнеса в кризисной ситуации обнажили необходимость в объединениях предпринимателей различных по различным сегментам нашей экономики. С его слов, такая практика имеет широкое применение в Российской Федерации, где действуют ассоциации субъектов бизнеса. Такие объединения владельцев бизнеса добиваются лоббирования собственных интересов в правительстве и парламенте страны, представляя исчерпывающие отчеты о состоянии в собственном сегменте рынка, выражая отношение по тем или иным решениям политического руководства. По его мнению, обсуждая завышенные цены на внутреннюю продукцию и услуги, мы грешим отсутствием понимания ситуации из уст самих представителей рынка.

«Для адекватной оценки положения местного бизнеса предпринимательская деятельность должна выйти на качественно иной уровень представления собственных интересов, - уверен З.Мамедов. - Кстати, такой подход отличает Ассоциацию банков Азербайджана, но, к сожалению, многие коммерческие кредитно-финансовые организации забывают о сути своей деятельности, заключающейся в обслуживании клиентов. Они заставляют клиентов обслуживать собственные интересы. Ведь по сути, банки призваны исполнять роль зонтика в финансовую непогоду, в нашем же случае все перевернуто с ног на голову. Коммерческий кредитно-финансовый сектор способствует долларизации экономики, выдавая кредиты в заморской валюте, и это недопустимо положением Конституции Азербайджана, где единственной платежной единицей считается манат».

Ученый считает, что ключевая цель в сложившихся обстоятельствах сводится к укреплению национальной валюты. «Я предлагаю прекратить разговоры о долларизации экономики и создать Валютный совет при главе государства для стабильности денежной единицы, - говорит З.Мамедов. - В этой подконтрольной структуре должны объединиться представители Минэкономики, Министерства финансов, Комитета по ценным бумагам, Государственного нефтяного фонда (ГНФАР), Государственной нефтяной компании и Центрального банка Азербайджана».

Другой эффективной мерой борьбы с ростом цен, на взгляд профессора, станет индивидуализация товаров частных хозяйств в регионах страны. Со слов эксперта, сельские жители на сегодняшний день не имеют представления о порядке приобретения права на товарный знак, его использования и защиты национальным законодательством.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Новая экономическая политика Президента Ильхама Алиева поможет укрепить экономику Азербайджана – эксперт**

**http://www.trend.az/business/economy/2482861.html**

19 января 2016 21:00 (UTC+04:00)

БАКУ /Trend/ - Новая экономическая политика Президента Азербайджана Ильхама Алиева поможет укрепить экономику страны, сказал во вторник Trend доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов

"В настоящее время в Азербайджане объявлена новая экономическая политика, на местах нам нужны люди, которые будут способны реализовать поручения и поддержать стратегические направления, определенные Президентом Азербайджана Ильхамом Алиевым", - сказал он.

По его мнению, в соответствии с новой экономической политикой Азербайджану нужно осуществить серьезные меры, которые охватят все сферы - от образования до предпринимательства.

В то же время, отметил Мамедов, Азербайджану нужна новая программа развития в соответствии с современной экономической политикой.

"Взяв за основу Концепцию "Азербайджан - 2020: взгляд в будущее", мы должны подготовить новую программу, дорожную карту по переходу на сильную экономику. Я вижу четыре основных направления, которые можно выделить в этой программе. В первую очередь - это усиление контроля за расходованием государственных средств с внедрением механизма общественного контроля, как говорил Президент Ильхам Алиев. Во-вторых, нужно усилить банковский сектор и рынки капитала. Нам нужен Банковский кодекс, который охватит весь сектор. В-третьих, необходимо усилить реальный сектор. Нам нужно создать экспортно-импортный банк, который способствует развитию экспортоориентированной и конкурентоспособной продукции", - сказал он.

В то же время эксперт считает неправильным называть проводимые меры "антикризисным планом".

"Разве в Азербайджане объявлен кризис, чтобы готовить антикризисные меры? Считаю, что правильнее называть это переходом на более сильную экономическую политику", - сказал он.

Мамедов также затронул тему импортозамещения, отметив, что в настоящее время Азербайджан имеет все возможности в ряде сфер замещать импортируемую продукцию местной. В числе таких сфер, по мнению эксперта, текстильное производство.

"Мы можем привлечь турецкие компании, чтобы они создавали в Азербайджане свои предприятия. В Турции они уже не могут получить высокую прибыль, а в Азербайджане для этого есть все условия. К тому же у нас есть и рабочая сила", - сказал он.

Как отметил эксперт, для привлечения зарубежных инвестиций в первую очередь необходимо устранить бюрократию. "Президент Ильхам Алиев особо подчеркивал это в ходе своих выступлений. Деятельность государственных структур должна быть пересмотрена. У нас столько ненужных комитетов и других структур, которые только способствуют развитию бюрократии. Чтобы развивать бизнес, мы должны устранить бюрократию", - сказал он.

Эксперт также отметил важность пропаганды бренда Made in Azerbaijan. "В Азербайджане нет ни одной сети фастфудов. Глава государства говорил о необходимости пропаганды бренда Made in Azerbaijan. Неужели мы не можем создать свою сеть фастфудов? Азербайджану нужны свои марки, нам нужно проводить брендирование, и у нас есть все возможности для этого", - сказал он.

(Автор: Азад Гасанли. Редактор: Ирина Парфенова.)

**Дорожает, однако… ww.kaspiy.az/news.php?id=35915#.Vu1xcjGduC4**

Дата: 12.01.2016 | Час: 13:07:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=35915)

|  |
| --- |
|  |
|  |

**Захид Мамедов предлагает создать валютный совет при главе государства**

ПОТРЕБИТЕЛЬ

**Повышение цен на местные товары самая «горячая» тема наступившего года. Эксперты констатируют двукратный рост товарных ценников, причем, дорожает не только импорт. Несмотря на меры правительства, в ценовой гонке продукция местного производства не хочет уступать ввозимому за доллары заморскому ассортименту.**
Тем временем правительство весьма справедливо заявляет об отсутствии объективных предпосылок повышения цен на отечественную продукцию и готовится к бою против «спекулятивного» завышения на нее цен.
Говоря о курсе маната на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития в 2015 году и предстоящим задачам, Президент Азербайджана Ильхам Алиев отметил, что наблюдаемый в последнее время рост цен не должен касаться местной продукции.
Кстати, в рамках сопутствующих мер Государственная служба по антимонопольной политике и защите прав потребителей Министерства экономики и промышленности и Главное управление по борьбе с коррупцией при генпрокуроре накануне предупредили предпринимателей, причастных к «скрытому» подорожанию хлеба. Эти ведомства предостерегают субъекты предпринимательства от спекулятивного подорожания, искусственно создаваемого дефицита и прочих тому подобных злоупотреблений.

Странность ситуации в том, что ценовой виток развивается на фоне бескомпромиссной позиции руководства страны - о недопустимости роста цен, заявил накануне глава государства: «Необходимо очень серьезно контролировать потребительские цены. В связи с изменением курса маната некоторые дельцы хотят искусственно повысить цены. Конечно же, в определенном уровне мы зависим от импорта продовольственных товаров, пока на 100 процентов не смогли себя обеспечить. Однако на производимые здесь товары повышение цен в целом невозможно, не должно быть. Я знаю, информация поступает, что нечистые люди, дельцы хотят использовать этот вопрос с курсом для злоупотреблений. Искусственному подорожанию должен быть положен конец», - сказал Президент Ильхам Алиев.

**Точка зрения**
По данным газете «Каспiй» **доктора экономических наук, профессора Захида Мамедова,** кризисная ситуация, прослеживающаяся сегодня в экономике страны, имеет политические предпосылки, и ввиду сложившихся обстоятельств государство сегодня предпринимает всевозможные шаги в направлении поддержки местного предпринимателя. Т.е имеют место не только административный прессинг и контроль местного бизнеса на предмет спекуляций, но стимуляция путем более лояльных налоговых претензий.

С начала этого года вступили в силу налоговые правки, по которым владельцы торговых объектов и общественного питания с оборотом не более 200 тыс. манатов, начнут выплачивать облегченный налог по действующим сегодня ставкам. Напомним, что в настоящее время ставка упрощенного налога для предпринимателей в Баку составляет 4% от оборота, в регионах - 2% от оборота.

Кстати, плательщиками упрощенного налога могут быть юридические и физические лица с упомянутым оборотом. По сравнению с положением дел до вступления в силу откорректированного Налогового кодекса плательщиками упрощенного налога были налогоплательщики с годовым оборотом не больше 120 тыс. манатов. Превышающий эту сумму оборот обязывал предпринимателя уплачивать налог на добавленную стоимость (НДС) в размере 18%.

По мнению нашего собеседника, обновленный НК дает возможность выбора - оставаться плательщиками упрощенного налога или же стать плательщикам НДС. Выбирая упрощенный налог, субъекты торговли платят ставку в размере 6% от оборота, а объекты общественного питания 8% от оборота. На взгляд З.Мамедова, в целом делая такие уступки, наряду с ограничением внеплановых проверок предпринимателей, государственные ведомства могут требовать адекватной ценовой политики со стороны местного бизнеса.

**Безмерный карман потребителя**

«К сожалению, наш бизнес не имеет культуры выживания в форс-мажорных ситуациях, - считает З.Мамедов, обращая внимание на специфическое для местного рынка отсутствие объединений предпринимателей. - Решением проблем для предпринимателей представляется повышение цен, сопряженное со снижением качества и сокращением рабочего штата. Торговцы и отдельные производители товара не рассматривают иного пути выхода из ситуации. Скажем, в той же Корее или Турции предприимчивый бизнес не спешит залезть в карман потребителя, рассматривая альтернативы, а при крайней необходимости пересмотра ценовой политики делается акцент на повышение качества.

Учитывая специфику местных субъектов предпринимательства, я отношусь с пониманием к жесткой позиции главы государства, заявившего о пресечении спекуляций на колебании курса валют. Ведь помимо объективных предпосылок, подавляющая часть отечественных предпринимателей, почти за четверть века независимости обрела не так уж много от понятия о морально-этическом кодексе цивильного бизнеса и репутации», - полагает он.

Наш собеседник не отрицает влияния экономической ситуации на ценовую политику, но не спешит замыкать весь ряд причинно-следственных обстоятельств на курсе валют. На взгляд профессора, в нашем случае экономические причины лишь стимулируют отсутствие грамотного маркетингового подхода. Ведь управление, будучи весьма специфической деятельностью, обязывает руководителей заботиться о пределах и последствиях своих действий, а местные бизнесмены, отличающиеся невежеством в вопросах морали, видят в своих клиентах не полноценных участников товарообмена, а лишь источник получения прибыли.

«Не понимая социальной ответственности и не имея понятия о том, что бизнес уважающей себя компании должен строиться на добровольных обязательствах перед обществом, предприниматели стремятся спекулировать на любой подходящей для этого ситуации. Они пытаются выжать материальную выгоду, пренебрегая собственной репутацией, - оценивает обстоятельства массового подорожания З.Мамедов. - Решение повысить цены, понизить качество собственного продукта в условиях местного бизнеса принимается легко и просто, так как они не привыкли обдумывать последствия такого выбора».

Со слов профессора, однотипный механизм спекуляции в поисках сиюминутной материальной выгоды включается рефлекторно и практически не зависит от оценки ситуации. В целом же, касаясь ценового всплеска, З.Мамедов не исключает объективных факторов, повышающих себестоимость продукции, обращая внимание на необходимость содействия субъектам предпринимательства.

**Долларизация кредитов противоречит Конституции**

«Думаю, что попытки ценового регулирования будут эффективнее при комплексном подходе к сегодняшним проблемам предпринимателей, - сказал З.Мамедов. - В рамках нашей беседы сложно перечислить все обстоятельства ценового всплеска, но приведу пример аптеки в центре города, где цены на турецкие лечебные травы в десять раз превышают стоимость аналогичной продукции в Турции. Мое удивление таким размахом владелец аптеки встретил аргументом: оказалось, что только аренда помещения обходится ему в 5 тыс. манатов, но ведь эту проблему можно решить, опираясь на опыт той же Турции - здесь муниципальные органы строят и сдают помещения в аренду предпринимателям. В результате снижается себестоимость продукции для потребителя, а средства от аренды получает государство».

По мнению ученого, проблемы бизнеса в кризисной ситуации обнажили необходимость в объединениях предпринимателей различных по различным сегментам нашей экономики. С его слов, такая практика имеет широкое применение в Российской Федерации, где действуют ассоциации субъектов бизнеса. Такие объединения владельцев бизнеса добиваются лоббирования собственных интересов в правительстве и парламенте страны, представляя исчерпывающие отчеты о состоянии в собственном сегменте рынка, выражая отношение по тем или иным решениям политического руководства. По его мнению, обсуждая завышенные цены на внутреннюю продукцию и услуги, мы грешим отсутствием понимания ситуации из уст самих представителей рынка.

«Для адекватной оценки положения местного бизнеса предпринимательская деятельность должна выйти на качественно иной уровень представления собственных интересов, - уверен З.Мамедов. - Кстати, такой подход отличает Ассоциацию банков Азербайджана, но, к сожалению, многие коммерческие кредитно-финансовые организации забывают о сути своей деятельности, заключающейся в обслуживании клиентов. Они заставляют клиентов обслуживать собственные интересы. Ведь по сути, банки призваны исполнять роль зонтика в финансовую непогоду, в нашем же случае все перевернуто с ног на голову. Коммерческий кредитно-финансовый сектор способствует долларизации экономики, выдавая кредиты в заморской валюте, и это недопустимо положением Конституции Азербайджана, где единственной платежной единицей считается манат».

Ученый считает, что ключевая цель в сложившихся обстоятельствах сводится к укреплению национальной валюты. «Я предлагаю прекратить разговоры о долларизации экономики и создать Валютный совет при главе государства для стабильности денежной единицы, - говорит З.Мамедов. - В этой подконтрольной структуре должны объединиться представители Минэкономики, Министерства финансов, Комитета по ценным бумагам, Государственного нефтяного фонда (ГНФАР), Государственной нефтяной компании и Центрального банка Азербайджана».

Другой эффективной мерой борьбы с ростом цен, на взгляд профессора, станет индивидуализация товаров частных хозяйств в регионах страны. Со слов эксперта, сельские жители на сегодняшний день не имеют представления о порядке приобретения права на товарный знак, его использования и защиты национальным законодательством.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**ww.kaspiy.az/news.php?id=21763#.Vu11XzGduC4**

**Камень преткновения**

Дата: 15.01.2015 | Час: 15:22:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=21763)

**Кому платить подоходный налог - банкам, вкладчикам…**

**Министерство налогов и Национальный банк Азербайджана обязаны выступить с официальным документом по спорным вопросам обновленного Налогового кодекса, - подчеркнул в интервью корреспонденту газеты «Каспiй» профессор, доктор экономических наук Захид Фаррух Мамедов.**

Накануне в стране был отменен мораторий на взимание подоходного налога с доходов граждан, полученных по вкладам в банках. Отныне дивиденды физических лиц по вкладам в местных и филиалах зарубежных банков будут облагаться налогом, причем не только будущие, но и уже действующие. Однако налоговые изменения вызвали множество спорных вопросов, таких как будущее договоров банковских вкладов. Камнем преткновения и острым моментом дискуссий остается вопрос: кому платить подоходный налог - банкам, вкладчикам или это бремя следует разделить поровну. З.Мамедов придерживается мнения о невозможности одностороннего пересмотра существующих договоров.

- Клиенты заключили их по старой схеме отношений, не предусматривающей налогообложение дивидендов, - говорит профессор. - Предлагать вкладчикам иные, заведомо невыгодные условия, означает противоречие принципу необратимости закона и здравому смыслу.

**- Банки заняли невнятную позицию: иные заявляют о пролонгации договоров и повышении депозитных процентов как мерах, упреждающих отток капитала и сохраняющих доброе имя коммерческого банка. Другие игроки этого рынка далеки от реверансов вкладчикам. Такая картина развернулась в условиях отсутствия официального ответа на вопрос, вызванный поправками в Налоговый кодекс: как быть с действующими договорами и кому платить подоходный налог с депозита?**

- Изменения в Налоговый кодекс, действительно, обнажили массу вопросов, требующих официального ответа и регулирования тем же Министерством налогов и Национальным банком Азербайджана (НБА). Отпускать ситуацию на самотек недопустимо, потому НБА и Минналогов обязаны оговорить детали и выступить с официальным документом по спорным нюансам налогового законодательства, опасным всевозможными злоупотреблениями и падением доверия к банковской системе страны. Думаю, что такая работа уже ведется.

**- Брешь в законе и отсутствие официальной позиции по вопросу: кому платить за проценты по дивидендам, начисляемым с 1 января нового года, создает туманную перспективу для вкладчиков. Заявления в прессу самих банковских работников проясняют намерение банков повесить это бремя на вкладчиков. Другие работники банков заявляют о возможности поднять депозитный процент для сокращения расходов клиентов по подоходному налогу. При этом Азербайджанский фонд страхования вкладов (ADIF) гарантирует лишь 30 тысяч манатов под 9% годовых. Возможно ли это в условиях достаточно низкого порога страхования вкладов?**

- Средние ставки по депозитным вкладам коммерческих банков равны 10% годовых. Поднять этот процент при 9% страховой гарантии, установленных Азербайджанским фондом страхования вкладов, можно только на страх и риск сторон договора банковского вклада. В целом, истечение срока моратория выявило давнюю проблему, связанную с лимитированием процентной ставки. Почему банки, имеющие причины и возможности для повышения процентных ставок по депозитам граждан, ограничены страховым процентным порогом? И почему государство устанавливает лимит процентной ставки для коммерческих банков в условиях конкурентного рынка? По экономической теории главной функцией государства является обеспечение условий для конкуренции, а лимитирование процентной ставки на уровне 9% вызывает вопросы.

**- По мнению специалистов, поднять процент по депозиту можно, но возникает психологический момент: для банков он связан с риском оттока средств обеспокоенных судьбой вкладов клиентов. Это происходит несмотря на высокие доходы, ведь риск потерять все действует сильнее… Как страхуются риски вкладчиков в банках, которые тянут вверх проценты по депозитам из-за подоходного налога?**

- Коммерческий банк не может поднять процент по депозиту без ведома Национального банка Азербайджана. Регулятор обязан выяснить финансовые показатели и возможности банка привлекать вклады под высокие проценты, не гарантируемые фондом страхования вкладов. Превентивные меры НБА осуществляются в рамках текущего, предыдущего и последующего надзора, однако риски при высоких, незастрахованных ADIF процентах, все же существуют. Мы рассматриваем эту проблему узко, с привязкой к теме повышения депозитных процентов из-за налоговых реформ. На самом деле достаточно низкий процент страхования и ограниченная сумма застрахованного вклада в 30 тыс. манатов мешают развитию банковского рынка в целом, увеличивая риски по вкладам населения и препятствуя иностранным инвестициям в местные банки.

**- Существует ли статистика по иностранным вкладам?**

- К сожалению, я не располагаю такими данными. При этом, на фоне макроэкономического кризиса, сложной политико-экономической ситуации в ряде стран Содружества Баку мог бы стать крупным финансовым центром. Для этого в Азербайджане имеются все возможности - доверие народа к правительству, политическая, экономическая и финансовая стабильность, поддерживаемая Национальным банком.
Сложилась ситуация, достаточно выгодная развитию местного банковского рынка внутри страны и за ее пределами - наши состоятельные соотечественники в России, Украине, Казахстане, Туркменистане не знают, куда вкладывать средства. Азербайджан мог бы использовать экономическую нестабильность в России, привлекая вклады соотечественников в местные банки, но притоку иностранного капитала мешают низкие гарантии вкладов. Я предлагаю отрегулировать этот вопрос и создать специальный фонд привлечения вкладов из ближнего зарубежья и стран СНГ.

«Говорить о росте депозитных процентов можно в условиях повышения страхования вкладов с существующих 30 до 100 тысяч манатов», - утверждает наш собеседник. Другие эксперты считают, что специфика местной банковской сферы допускает такую возможность. В целом, по мнению З.Мамедова, снимать мораторий на дивиденды по вкладам населения преждевременно. «В мировой практике, той же Турции, Корее, Бразилии, налоги на проценты по вкладам преследуют целью развитие рынка капитала и ценных бумаг, чтобы клиенты банков приобретали акции, принимали участие в рисках, превращаясь из вкладчиков и заемщиков в участников рынка». По мнению профессора, в условиях неразвитой альтернативной финансовой системы такие шаги бесперспективны.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

[Влияние нефтяных цен на Азербайджан (21)](http://ru.sputnik.az/trend/petrol_price_12012016/)

15900

**По мнению экономиста, сейчас надо создать условия для переселения людей в регионы, поскольку из-за спада экономической активности не все могут даже платить за жилье: предложить людям поехать в деревню, создать там условия, дать землю, технику и ждать создания фермерского бизнеса.**

**БАКУ, 9 фев — Sputnik.** Психологический фактор – это важный инструмент для укрепления курса маната, и необходимо каждому человеку доступно объяснить ситуацию, сложившуюся вокруг национальной валюты, заявил Sputnik доктор экономических наук, профессор Азербайджанского государственного экономического университета (UNEC) Захид Мамедов.

Правлением Центрального банка АР 21 декабря 2015 года принято решение о переходе на плавающий курс маната. Ранее, 16 февраля 2015 года, произошел отказ от фактической привязки национальной валюты к доллару США и курс начал определяться на основе бивалютной корзины. В результате за два этапа девальвации курс национальной валюты снизился на 101,7%.

По мнению экономиста, главным фактором снижения курса национальной валюты стала именно эмоциональная реакция, а не показатели внешнеторговых операций. Например, считается, что при превышении экспорта над импортом валюта страны укрепляется по отношению к иностранной валюте. Но сейчас эта теория идет вразрез с практикой.

"В США постоянно существует дефицит бюджета и платежного баланса, однако доллар по отношению ко всем иностранным валютам всегда укрепляется. Иными словами, фундаментальные факторы не имеют никакого значения, самое главное – психологический фактор", — отметил профессор UNEC.

Sputnik/ Мурад Оруджев

[Милли Меджлис: слухи о повышении курса до двух манатов безосновательны](http://ru.sputnik.az/economy/20160119/403417527.html)

Этот фактор сыграл свою роль в 2009 году, когда на фоне вызванного экономическим кризисом падении курса украинской гривны, российского рубля, казахстанского тенге манат в Азербайджане продолжал крепнуть. Тогда отмечалось, что манат продолжит укрепляться, и рынок отреагировал соответственно. Но в нынешней ситуации, когда со стороны ряда псевдо-экспертов, которые не читали даже книг по денежно-кредитной политике, стали поступать утверждения, что манат должен девальвироваться, возникшая паника была неизбежной, считает он.

"Сейчас мы должны верить в национальную валюту и все вместе прилагать усилия, чтобы укреплять манат", — заявил Мамедов.

По его словам, Центральный банк Азербайджана в соответствии своими полномочиями предпринимает меры к укреплению курса национальной валюты. "Я считаю, что Центробанк в этом отношении должен и дальше проводить политику по укреплению маната, так как снижение стоимости денежной единицы создает проблемы в принятии решений у иностранных инвесторов", — заявил доктор экономических наук.

Говоря о перспективах дальнейшего изменения курса нацвалюты, Мамедов подчеркнул значение такого фактора, как цены на нефть, рост которых играет на повышение стоимости маната.

"Я бы хотел, чтобы один доллар был равен одному манату. Но это зависит не от меня, а от экономических и психологических факторов. Самое главное – от цен на нефтяном рынке", — отметил экономист.

В сложившихся обстоятельствах Мамедов рекомендует населению не запасаться долларами "на черный день".

"Те, кто живет в Баку, и чьи дети учатся в Азербайджане – им не нужны доллары, не стоит беспокоиться об их покупке. У кого дети учатся за рубежом, будут приобретать иностранную валюту, как и прежде. Просто не стоит покупать доллары на черный день", — отметил экономист.

© Sputnik/ Kamilla Aliyeva

[Время "долларовой атаки" на манат завершилось](http://ru.sputnik.az/economy/20160205/403643218.html)

По его мнению, для стабилизации рынков необходимо продолжить работу по составлению экономической программы и прописать "Дорожную карту" экономики Азербайджана. Примером в этом, по словам доктора экономических наук, может стать опыт реформ, проведенных в Турции в 2004-2005 годах. Тогда инфляция в этой стране набирала силу, и турецкое правительство приняло программу реформ и дорожную карту, собираясь ежедневно для обсуждения хода проводимых реформ, которые были в итоге  успешно реализованы.

"Нам надо каждый день собираться и обсуждать все проблемы, министры должны посещать все районы республики и проводить встречи, объясняя населению, куда мы идем и какие реформы реализуем. Об этом надо говорить с утра до вечера, и тогда нам удастся создать сильную экономику Азербайджана", — подчеркнул профессор.

Также Мамедов предложил создать мобилизационную экономику, в рамках которой приехавшей во времена нефтяного бума в столицу из регионов рабочей силе будет обеспечен стимул вернуться в районы.

"Сейчас им надо создать условия для переезда, так как некоторые не могут платить даже за квартиру. Предложить поехать в деревню, создать там прекрасные условия, отдать им землю, трактор и вы увидите, какие они создадут фермерские хозяйства в течение года", — заявил Мамедов.

В соответствии с новым вектором денежной политики Центрального банка АР, с 26 января азербайджанский манат укрепляется по отношению к доллару. Установленный Центробанком официальный курс во вторник, 9 февраля, вырос до 1,5787 маната за 1 доллар.

Sputnik Азербайджан <http://ru.sputnik.az/economy/20160209/403681319.html#ixzz43N1MlIGV>

**Иностранные банки стимулируют реформы в банковском секторе Азербайджана** **http://www.trend.az/business/economy/2499904.html**

26 февраля 2016 16:17 (UTC+04:00)

БАКУ /Trend/ - Стабильная и устойчивая к рискам финансово-банковская система является основой успешного развития любой экономики. То, что в периоды кризисов происходит "естественный отбор" и слабые игроки покидают рынок, - процесс вполне нормальный и даже очень нужный. Чем больше сильных банков на рынке, тем качественнее конкуренция и выше уровень доверия к системе в целом.

Главная задача, стоящая сегодня перед азербайджанскими банками, заключается в финансировании модернизации экономики страны, а для этого сами банки должны быть модернизированы, нарастить достаточный объем активов, усовершенствовать корпоративное управление. Очевидные шаги в данном направлении предпринимаются и со стороны регулятора, причем процесс этот начался еще когда даже предпосылок кризиса не наблюдалось. Так, Центробанк Азербайджана принял важное решение о пятикратном увеличении минимального требования к совокупному капиталу банков, что должно было стимулировать появление на рынке сильных игроков.

Данное решение ЦБА стало позитивным сигналом для внешних инвесторов: зарубежные банки вновь стали проявлять интерес к рынку Азербайджана. Такого рода планы, например, оглашали крупнейший турецкий IsBankasi, немецкий Commerzbank и американский Citibank. Надо сказать, что иностранные банки или банки с участием иностранного капитала сегодня занимают до 50 процентов банковского рынка Азербайджана. Причем этот показатель сформировался, когда ЕБРР, ЧБТР, Германский банк развития KFW (в лице "дочки" DEG), Международная финансовая корпорация, SIDT, а также американский инвестиционный фонд Kazemir Partner Limited купили часть акций в ряде крупных коммерческих банков Азербайджана. Приток зарубежного капитала в Азербайджан в этом контексте имеет несколько положительных сторон. С одной стороны, банковский сектор укрепится, появятся реально сильные игроки, работающие в соответствии с жесткими международными стандартами. С другой стороны, уровень управления в банковском секторе выйдет на новый этап, в результате азербайджанские банки получат выход на иностранные источники финансирования. Для простого обывателя приход иностранных банков также выгоден хотя бы потому, что они располагают гораздо большими финансовыми возможностями. Другими словами, они не получают финансы с помощью привлечения вкладов населения по высоким процентным ставкам, следовательно, могут предоставлять кредитные продукты по сравнительно низким процентным ставкам. Значит, у азербайджанских банков появятся сильные конкуренты, а следовательно, и повод для стремительного развития и укрупнения.

Проведенные специалистами Всемирного банка исследования показывают, что приход иностранных банков оказывает в большинстве случаев заметное воздействие на макропруденциальные характеристики банковской системы. У банков с иностранным участием на развивающихся рынках, как правило, более высокая процентная маржа и прибыльность. В дополнение к этому они платят больше налогов.

Между тем, ряд экспертов к перспективам выхода на местный рынок иностранных банков относятся скептически, указывая на некоторые негативные моменты этого процесса. Например, по мнению известного эксперта-экономиста Фархада Амирбекова, в нынешних условиях целесообразней поддерживать развитие местных банков, и вхождение на рынок сильных конкурентов может окончательно сломить и так их пошатнувшийся бизнес. В пример экономист приводит практически уничтоженную из-за полной либерализации рынка банковскую систему ряда стран Балтии и Восточной Европы. Также экономист напомнил, что причиной мирового кризиса 2008 года были именно крупные системные банки и именно их присутствие в экономиках других стран стало причиной "распространения" вируса "ядовитых активов".

Однако, оппонируя ему, некоторые эксперты указывают, что уже который год в Азербайджане вполне успешно функционируют дочки ряда зарубежных банков, в частности такого крупного, как российский ВТБ, турецкий Ziraat Bank, банки, в которых присутствует иностранный капитал - UniBank, Nikoil Bank, AccesBank, Bank Respublika. Почти все они пока успешно проходят "испытание кризисом" и стараются сохранить завоеванное доверие клиентов.

Например, ВТБ является крупной международной финансовой группой, работающей более чем в 30 странах мира. Понятно, что ее азербайджанская "дочка" располагает достаточно широкими возможностями для инвестирования в большие по объему проекты, к примеру, начиная от 100 миллионов долларов.

Кроме того, как отмечают эксперты, не стоит забывать и о том, что в группу ВТБ входит ряд банков в Европе, Азии, Африке, представительства в Сингапуре, Италии и т.д. Это означает, что ВТБ в первую очередь ориентируется на то, чтобы способствовать как российским, так и азербайджанским клиентам в обеспечении международной торговли.

Второе преимущество, по мнению экспертов, заключается в том, что у группы ВТБ уже существует хорошо отработанная технология по различным продуктам и для корпоративных клиентов, и для розничного бизнеса. Это позволяет работать с соблюдением международных стандартов, предоставлять клиентам в Азербайджане высокое качество обслуживания. Эти преимущества позволяют ему работать за счет собственных средств как с малым бизнесом, так и с крупными бизнес-структурами. При реализации крупных проектов банк может получать поддержку от головной организации. Что касается сегмента клиентов - физических лиц, то тут у представителей крупных банков также гораздо больше возможностей "развернуться".

Пока большая часть местных банков практически никак не отреагировала на волнения своих долларовых заемщиков, которые требуют пересмотра условий кредитных соглашений. В то же время ВТБ-Азербайджан, к примеру, уже презентовал специальную программу для клиентов, столкнувшихся со сложностями при оплате кредитов. Решение менеджмента, построенное на российском опыте, несомненно, даст только положительный эффект, поскольку сейчас важно стимулировать заемщиков продолжать осуществление выплат хотя бы по мере имеющихся у них возможностей. Присутствие в Азербайджане банков из соседних государств - России и Турции связано с многосторонними и крепкими экономических отношениями.

Турецкий Ziraatbank также ориентирован в основном на помощь совместному азербайджано-турецкому бизнесу, на облегчение банковских операций для бизнесменов из обеих стран.

Присутствие иностранных банков на внутреннем рынке необходимо для развития всего финансового сектора. В Азербайджане не очень развиты некоторые виды продуктов, например трастовое управление активами, услуги, связанные с размещением ценных бумаг, инвестированием. На финансовых рынках имеется очень много инновационных продуктов, и внедрение каждого из них сопровождается определенными затратами - требуются соответствующая инфраструктура, сотрудники, процедуры и т.д. Например, в группе ВТБ имеются специализированные подразделения, в их числе компания ВТБ Капитал, которая занимается привлечением и размещением ценных бумаг. В Азербайджане пока не развита система пенсионного страхования, а в группе ВТБ есть организация, которая занимается и этим видом деятельности. Потому банк может продвигать новые для нашего рынка услуги.

По словам доктора экономических наук, профессора Захида Мамедова, необходимо создавать условия и привлекать зарубежные банки в Азербайджан.

"Раньше мы говорили, что в этом нет необходимости, но сейчас это не так. Приход иностранных банков создаст конкуренцию на рынке. У кого деятельность более качественная, кто выдает более дешевые кредиты, обеспечивает надежность и предлагает приемлемые условия по депозитам, тот и останется на рынке", - отметил эксперт.

В этом смысле опыт российского банка в Азербайджане показателен. Являясь частью "системного" банка, подобные финансовые учреждения имеют гораздо большую возможность защитить своих клиентов от последствий кризисных ситуаций. И чем больше будет в Азербайджане подобных банков, тем сильнее укрепится весь рынок. По мнению Мамедова, для иностранных банков можно было бы применять определенные налоговые льготы. Все это помогло бы создать в Баку международный финансовый центр, а это огромный приток капитала в страну.

(Авторы: Анвар Мамедов, Азад Гасанли. Редактор: Ирина Парфёнова)

**Банковский рынок Азербайджана нуждается в зарубежных игроках**

9 февраля 2016 13:38 (UTC+04:00)

http://www.trend.az/business/economy/2491997.html

**В консолидации сила**

Дата: 01.03.2016 | Час: 14:09:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=37997)

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

**Палата по надзору над финансовыми рынками спасет положение**

МНЕНИЕ

**«Главная причина частоты и масштабов банковских кризисов последнего времени состоит не в страховании депозитов, а в плохом регулировании и некомпетентности органов надзора. Банковский надзор должен основываться на глубоком анализе внутренних и внешних факторов уязвимости банковской системы. Сюда входят макроэкономические и институциональные факторы, а также стабильность финансовых рынков, на которых банки осуществляют свою деятельность. По сути, она связана с позицией политических властей, предпочитающих спасение неплатежеспособных банков».**

Такую точку зрения выразил в беседе с редакцией газеты «Каспiй» профессор, доктор наук трех стран (Россия, Турция, Азербайджан) Захид Фаррухович Мамедов.
На взгляд профессора, в переходные периоды, а тем более в условиях финансово-экономического кризиса значение финансового контроля многократно возрастает, что связано в первую очередь с принципиальными особенностями функционирования экономической системы в кризисный период.

Напомним читателям, что наш гость, профессор Захид Мамедов стоял у истоков формирования централизованной системы финансового контроля в России. Если вспомнить прежние беседы с экспертом, необходимость такой системы нашла отражение в его научном труде «Анатомия финансового кризиса», который был издан за его подписью Петербургским финансово-экономическим университетом за несколько лет до создания финансового мегарегулятора в рамках Центрального банка России. Захид Фаррухович поддерживает необходимость аналогичного подхода к регулированию кредитно-финансового рынка в Азербайджане. Он также обращает внимание на то, что переход к централизованному управлению является логичным выходом из финансового кризиса в мировой практике.

**Оптимальное решение**

В беседе с профессором мы затронули наиболее актуальный сегодня вопрос, касающийся создания в Азербайджане юридического лица публичного права - Палаты по надзору над финансовыми рынками, кстати, заменившей собой три государственных института - Госкомитет по ценным бумагам, Государственную службу страхового надзора Министерства финансов, а также Службу финансового мониторинга при Центральном банке АР. Скажем сразу, что идея перехода к единому органу надзора и управления финансовыми рынками не нова, впрочем, как и совпадение перехода к нему с нелегкими испытаниями для экономики. Надо понимать, что на фоне падения нефтяных индексов и просадки национальных валют нефтедобывающих стран такая необходимость явилась наиболее действенным и оптимальным средством.

Со слов нашего собеседника, разработка нового надзорного института, объединяющего в себе функции трех ведомств, важна с точки зрения оперативности и прозрачности рынка ценных бумаг, инвестиционного фонда, а также сфер банковской и страховой деятельности. Профессор уверен, что этот механизм позволит нам создать более совершенную систему общественного надзора. По мнению З.Мамедова, на данный момент единый надзорный орган находится в процессе разработки, что вверено созданной для этой цели рабочей группе под предводительством Руфата Асланлы - председателя Государственного комитета по ценным бумагам.

Напомним, в рамках обязанностей рабочей группы на данный момент приводятся в соответствие нормативно-правовая и законодательная база, словом, решается весь комплекс вопросов, вытекающих из указа главы государства применительно к созданию надзорной палаты.

Профессор считает, что финансовый надзор должен основываться на глубоком анализе внутренних и внешних факторов. «Сюда входят макроэкономические и институциональные факторы, а также стабильность финансовых рынков, - сказал нам собеседник, особо отмечая мировую потребность в таком механизме, восходящую к экономическим потрясениям. Достаточно вспомнить, что настоятельная потребность в контроле и регулировании банковской сферы сформировалась в мире после великой депрессии 20-30-х годов прошлого века. После Второй мировой войны интернационализация банковского бизнеса и ускорение международного движения капитала обусловили формирование международных правил и норм банковского надзора. При этом реализация надзорных полномочий в банковской сфере осуществляется в каждой стране в установленных законодательством институциональных формах. Несмотря на страновые различия этих систем, все они ориентированы на достижение основных целей».

**Здоровье банков в интересах вкладчиков**

Говоря о целях контроля и регулирования, З.Мамедов особо отмечает недопущение банкротства банков. Проводимые сегодня реформы в области банковского регулирования должны быть направлены на эффективное управление активами и пассивами с учетом повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков, считает он.
Другой, не менее важной целью надзора и регулирования, по убеждению нашего собеседника, является эффективность финансовой системы и защита интересов вкладчиков. В нынешних условиях контроль над деятельностью банков, не имеющих возможности выполнить свои обязательства перед вкладчиками, должен быть усилен.

**В чем приоритет нововведения?**

К вопросу о том, почему именно Палата контроля над финансовыми рынками приоритетна в условиях нашей страны. По мнению профессора, этот вопрос упирается в различные институциональные, культурные и административные условия, а также уровень развития экономики и емкость рынков капитала. «В некоторых странах существует единый орган надзора и регулирования ЦБ, в других эти функции осуществляют специальные органы надзора, которые тесно сотрудничают между собой, поскольку функции разработки денежно-кредитной политики и банковского надзора переплетаются», - уверен З.Мамедов.

С его слов, дискуссии о механизмах контроля над финансовыми рынками не утихают во всем мире, но сама идея оправдана временем и опытом. «К примеру, ранее существовавшая система регулирования и надзора за финансовыми рынками в Великобритании носила сегментированный характер и нередко приводила к рассогласованности действий органов власти, поскольку каждый из них стремился к монополизации регулятивных функций, а также к запаздыванию в принятии решений как в сфере регулирования, так и в сфере осуществления надзора. В результате кризиса 1987 года от такого подхода пришлось отказаться в пользу единой системы контроля на финансовом рынке. Что касается мировой практики, действительно существует общая тенденция создания мегарегуляторов», - считает З.Мамедов.

Обращаясь к истории регулирования на финансовых рынках, эксперт также привел примеры кризисных реформ в Южной Корее и Турции, где добиться улучшения качества регулирования удалось централизацией управления. Таким образом, идея создания мегарегулятора в лице Центробанка России имела множество прецедентов, и Азербайджан сегодня, по мнению профессора, находится перед необходимостью похожего шага. По мнению нашего собеседника, наша страна пришла к необходимости такого решения своевременно, а формат организации предполагает участие представителей общественности, специалистов и непосредственных участников рынков, что можно рассматривать в плоскости современного международного подхода.
«Как отметил Президент Азербайджана Ильхам Алиев на последнем заседании правительства по развитию регионов, наши действия должны быть направлены на организацию адекватного общественного финансового контроля, - напомнил З.Мамедов. - В этом плане контроль и управление финансовыми и кредитно-финансовыми институтами должен сосредоточиться в едином государственном ведомстве, а без системы финансового мегарегулятора решить эту проблему невозможно. Что мы наблюдали до этого? Регулированием финансовых рынков занимаются различные государственные ведомства: скажем, Министерство финансов осуществляло надзор над страховыми компаниями, кредитный рынок находился под эгидой Центробанка, а рынок ценных бумаг был подотчетен одноименному Государственному комитету, не говоря уже о ломбардах и многом прочем. Как результат, в сфере финансов складывалась ситуация, когда правая рука не знает, что делает левая. В наших условиях создание Палаты надзора над финансовыми рынками однозначно повысит эффективность регулирования».

**Тамара ХАЙРУЛИНА**

**Эксперт UNEC: Центрального Банк не будет контроллером**

05 МАРТА 2016 |

[**www.kaspiy.az**](http://www.kaspiy.az/news.php?id=38194#.Vt2y9esgXct)

**http://unec.edu.az/ru/merkezi-bank-nezaretci-olmayacaq/**

**Парламент утвердил новый статус и функции регулятора**

**Депутаты Милли Меджлиса обсудили и утвердили на последнем пленарном заседании законопроект о поправках в закон «О Центральном банке», предусматривающий ограничение ряда ключевых полномочий регулятора с последующим переходом этих функций к Палате по надзору над финансовыми рынками – публичного юридического лица, созданного указом главы государства от февраля текущего года.**

В частности сообщается, что новая структура получит полномочия по лицензированию, регулированию и контролю над деятельностью рынка ценных бумаг, инвестиционных фондов, страховых и кредитных организаций – имеются в виду банки, небанковские кредитные организации и оператор почтовой связи, а также платежных систем. Кроме того, недавно было предложено обязать финансовые организации платить взносы органу надзора над финансовыми рынками, что, в свою очередь, предполагает поправки в целый ряд законов «О банках», «О почте», «О рынке ценных бумаг», «Об инвестиционных фондах», «О страховой деятельности», «О лотереях», «О небанковских кредитных организациях». На данный момент парламент страны рассматривает вытекающие из этих решений законодательные обстоятельства и надлежащие коррективы.

**Суть изменений**

Итак, согласно нововведению, слова «государственный орган» в ст.2.1 закона заменяются на «публичное юридическое лицо». Одна из важных поправок связана с исключением ст.5.0.7. Проще говоря, Центробанк лишится функции лицензирования и регулирования банковской деятельности, осуществления надзора за банковской деятельностью в законодательном порядке. Кроме прочего, отнимается часть полномочий правления ЦБА. Так, изменения предусматривают ликвидацию ст.22.0.9 – 22.0.12, то есть бывший контролер утратил функции обеспечения стабильной работы банковской системы страны, лицензирования, регулирования и надзора за банковской деятельностью с целью защиты интересов кредиторов и вкладчиков.
Согласно другой законодательной поправке, ЦБА сможет выделять банкам кредиты в случае кратковременных проблем с их платежеспособностью и при недостаточной ликвидности только при соответствующем обращении органа надзора за финансовыми рынками. Следуя поправкам, период, на который может быть выдан кредит, не должен превышать одного полугодия. Вопросы о выдаче подобных кредитов ЦБА будет рассматривать после обращения органа надзора за финансовыми рынками, решение же о предоставлении кредита в течение двух дней принимает сам Центробанк.

**Первый среди равных?**

Действующее законодательство в этом плане было весьма конкретно, сосредоточивая надзорные функции и финансирование коммерческого банковского сектора в руках Центробанка. Согласно законопроекту в этом механизме ожидаются коренные новшества применительно к передаче части функций надзорному органу. Проще говоря, Центробанк будет выделять кредиты банкам в случае кратковременных проблем с их платежеспособностью и при недостаточной ликвидности, но только при соответствующем обращении органа надзора над финансовыми рынками.
О сути законодательных корректив, обсуждаемых в эти дни в Милли Меджлисе, редакция газеты «Каспiй» поговорила **с профессором, доктором экономических наук трех стран (Россия, Турция, Азербайджан)** [**Захидом Фарруховичем Мамедовым**.](http://unec.edu.az/prof-zahid-ferrux-memmedov/) С его слов, в этом случае банки не смогут обращаться непосредственно в Центробанк. «Вопросы кредитования коммерческих банков будут решаться надзорным органом, – пояснил З.Мамедов. – Таким образом, палата будет выносить конечное решение о кредитовании банка в соответствии с оценкой текущей финансовой ситуации в банковском институте и определении существующих проблем. Как правило, решение о финансовой помощи принимается исходя из соображений необходимости оздоровления: скажем, содействие безнадежному банку – пустая трата средств. С передачей этих функций органу надзора Центробанк уже не будет кредитором последней инстанции, более того, он не несет ответственности за решение о выделении финансовой помощи тому или иному банку».
Напомним, что в настоящее время ЦБА может выделять банкам кредиты, в том числе субординированные в порядке и при условиях, определенных им самим, в целях обеспечения стабильности банковской системы, защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Но авторы закона «О Центральном банке» не ограничились пересмотром этих полномочий. Так, из закона предлагается изъять статьи, наделяющие ЦБА правом лицензировать банки и регулировать их деятельность. В том числе назначать временных администраторов, оценивать финансовое положение кредитных организаций и национального оператора почтовой связи, устанавливать стандарты корпоративного управления в банках и местных филиалах иностранных банков, выдавать разрешение на деятельность клиринговых (процессинговых) организаций и осуществлять надзор над ними.

**Ключевые рычаги управления**

Со слов З.Мамедова, за главным банком страны остается роль регулятора денежных потоков и денежно-кредитной политики, управление валютным курсом и золотовалютными резервами, составление платежного баланса. «ЦБА сохраняет существенный рычаг управления – денежную политику, предусматривающую стабильность цен, а также обеспечение стабильности банковской и платежной системы, – уточнил профессор. – Но возникает вопрос: как ЦБА обеспечит стабильность, не имея полномочий надзора, принимая во внимание необходимость инспекционных и дистанционных проверок? Думаю, эти функции переходят к надзорному органу, однако с учетом указанных задач регулятора возникает необходимость в их совместной работе. Практика совместного участия регулятора и надзорного органа существует во многих странах мира».
Появилась также информация о пересмотре статуса ЦБА из «государственного органа» на «публичное юридическое лицо», а понятие «уставный капитал» предлагается заменить на «уставной фонд». Профессор З.Мамедов затруднился объяснить этот момент, принимая во внимание ст.7 Закона «О центральном банке».
«По этой статье глава Центробанка подотчетен Президенту, – сказал наш собеседник. – Кроме того, все вопросы, связанные с назначением главы регулятора, решаются на уровне Президента страны. В целом же председатель правления подотчетен главе государства в вопросах финансовой деятельности, а законодательный орган страны получает информацию о денежной политике в ходе бюджетных обсуждений».

**Информация о задаче**

Говоря о пересмотре полномочий Центробанка с привязкой передачи ряда его полномочий единому надзорному органу, профессор подчеркнул первостепенность понимания вектора развития к той или иной финансовой модели. «Пытаться изобретать велосипед – пустая задача, ведь сегодня в мире уже сложилось несколько типов экономических систем и соответствующих им финансовых рынков. Наиболее распространенные финансовые модели – аглосаксонская (биржевая модель, – Ред.) и германская, иначе ее называют европейской, или континентальной. В первом случае финансовая система выстраивается в соответствии с экономическим поведением населения, т.е. обеспечивает через механизм функционирования финансового рынка финансирование активной инновационной деятельности и венчурного бизнеса. Германская модель экономического развития характерна для стран континентальной Европы и отличается ключевой ролью банковского сектора, проводящего основные финансовые потоки. Рынок акций при этой модели играет подчиненную роль и не является главным источником привлечения капитала», – сказал профессор.
На взгляд нашего собеседника, реформы, обусловленные созданием единого надзорного органа, требуют также определения модели финансового контроля. В этом направлении очевидна необходимость изучения накопленного развитыми странами передового опыта финансового надзора, формировавшегося столетиями параллельно с развитием финансовых институтов и рынков. «За последние полтора десятка лет во многих странах системы банковского надзора подверглись серьезным реформам. При этом ряд государств, в том числе Великобритания, создали интегрированные органы надзора за всем финансовым сектором, включая банковское и страховое обслуживание, а также операции с ценными бумагами. Также существуют страны, где функция надзора полностью сохраняется за Центральным банком. Наконец, в некоторых странах за центральным банком или органом со схожими функциями сохраняется часть контрольных и регулирующих полномочий. Итак, можно выделить несколько моделей разделения функций между надзорными органами, в нашем же случае важно понять, какой именно модели финансового надзора будет соответствовать разделение полномочий между Центробанком и Палатой по надзору над финансовыми рынками», – считает профессор.
Наш собеседник также обращает внимание на необходимость научно обоснованного аналитического доклада для понимания положительных и негативных сторон принимаемых сегодня решений по распределению полномочий между ЦБА и единым надзорным органом.

*Тамара ХАЙРУЛИНА*

**Иностранные банки стимулируют реформы в банковском секторе Азербайджана**

26 февраля 2016 16:17 (UTC+04:00) http://www.trend.az/business/economy/2499904.html

БАКУ /Trend/ - Стабильная и устойчивая к рискам финансово-банковская система является основой успешного развития любой экономики. То, что в периоды кризисов происходит "естественный отбор" и слабые игроки покидают рынок, - процесс вполне нормальный и даже очень нужный. Чем больше сильных банков на рынке, тем качественнее конкуренция и выше уровень доверия к системе в целом.

Главная задача, стоящая сегодня перед азербайджанскими банками, заключается в финансировании модернизации экономики страны, а для этого сами банки должны быть модернизированы, нарастить достаточный объем активов, усовершенствовать корпоративное управление. Очевидные шаги в данном направлении предпринимаются и со стороны регулятора, причем процесс этот начался еще когда даже предпосылок кризиса не наблюдалось. Так, Центробанк Азербайджана принял важное решение о пятикратном увеличении минимального требования к совокупному капиталу банков, что должно было стимулировать появление на рынке сильных игроков.

Данное решение ЦБА стало позитивным сигналом для внешних инвесторов: зарубежные банки вновь стали проявлять интерес к рынку Азербайджана. Такого рода планы, например, оглашали крупнейший турецкий IsBankasi, немецкий Commerzbank и американский Citibank. Надо сказать, что иностранные банки или банки с участием иностранного капитала сегодня занимают до 50 процентов банковского рынка Азербайджана. Причем этот показатель сформировался, когда ЕБРР, ЧБТР, Германский банк развития KFW (в лице "дочки" DEG), Международная финансовая корпорация, SIDT, а также американский инвестиционный фонд Kazemir Partner Limited купили часть акций в ряде крупных коммерческих банков Азербайджана. Приток зарубежного капитала в Азербайджан в этом контексте имеет несколько положительных сторон. С одной стороны, банковский сектор укрепится, появятся реально сильные игроки, работающие в соответствии с жесткими международными стандартами. С другой стороны, уровень управления в банковском секторе выйдет на новый этап, в результате азербайджанские банки получат выход на иностранные источники финансирования. Для простого обывателя приход иностранных банков также выгоден хотя бы потому, что они располагают гораздо большими финансовыми возможностями. Другими словами, они не получают финансы с помощью привлечения вкладов населения по высоким процентным ставкам, следовательно, могут предоставлять кредитные продукты по сравнительно низким процентным ставкам. Значит, у азербайджанских банков появятся сильные конкуренты, а следовательно, и повод для стремительного развития и укрупнения.

Проведенные специалистами Всемирного банка исследования показывают, что приход иностранных банков оказывает в большинстве случаев заметное воздействие на макропруденциальные характеристики банковской системы. У банков с иностранным участием на развивающихся рынках, как правило, более высокая процентная маржа и прибыльность. В дополнение к этому они платят больше налогов.

Между тем, ряд экспертов к перспективам выхода на местный рынок иностранных банков относятся скептически, указывая на некоторые негативные моменты этого процесса. Например, по мнению известного эксперта-экономиста Фархада Амирбекова, в нынешних условиях целесообразней поддерживать развитие местных банков, и вхождение на рынок сильных конкурентов может окончательно сломить и так их пошатнувшийся бизнес. В пример экономист приводит практически уничтоженную из-за полной либерализации рынка банковскую систему ряда стран Балтии и Восточной Европы. Также экономист напомнил, что причиной мирового кризиса 2008 года были именно крупные системные банки и именно их присутствие в экономиках других стран стало причиной "распространения" вируса "ядовитых активов".

Однако, оппонируя ему, некоторые эксперты указывают, что уже который год в Азербайджане вполне успешно функционируют дочки ряда зарубежных банков, в частности такого крупного, как российский ВТБ, турецкий Ziraat Bank, банки, в которых присутствует иностранный капитал - UniBank, Nikoil Bank, AccesBank, Bank Respublika. Почти все они пока успешно проходят "испытание кризисом" и стараются сохранить завоеванное доверие клиентов.

Например, ВТБ является крупной международной финансовой группой, работающей более чем в 30 странах мира. Понятно, что ее азербайджанская "дочка" располагает достаточно широкими возможностями для инвестирования в большие по объему проекты, к примеру, начиная от 100 миллионов долларов.

Кроме того, как отмечают эксперты, не стоит забывать и о том, что в группу ВТБ входит ряд банков в Европе, Азии, Африке, представительства в Сингапуре, Италии и т.д. Это означает, что ВТБ в первую очередь ориентируется на то, чтобы способствовать как российским, так и азербайджанским клиентам в обеспечении международной торговли.

Второе преимущество, по мнению экспертов, заключается в том, что у группы ВТБ уже существует хорошо отработанная технология по различным продуктам и для корпоративных клиентов, и для розничного бизнеса. Это позволяет работать с соблюдением международных стандартов, предоставлять клиентам в Азербайджане высокое качество обслуживания. Эти преимущества позволяют ему работать за счет собственных средств как с малым бизнесом, так и с крупными бизнес-структурами. При реализации крупных проектов банк может получать поддержку от головной организации. Что касается сегмента клиентов - физических лиц, то тут у представителей крупных банков также гораздо больше возможностей "развернуться".

Пока большая часть местных банков практически никак не отреагировала на волнения своих долларовых заемщиков, которые требуют пересмотра условий кредитных соглашений. В то же время ВТБ-Азербайджан, к примеру, уже презентовал специальную программу для клиентов, столкнувшихся со сложностями при оплате кредитов. Решение менеджмента, построенное на российском опыте, несомненно, даст только положительный эффект, поскольку сейчас важно стимулировать заемщиков продолжать осуществление выплат хотя бы по мере имеющихся у них возможностей. Присутствие в Азербайджане банков из соседних государств - России и Турции связано с многосторонними и крепкими экономических отношениями.

Турецкий Ziraatbank также ориентирован в основном на помощь совместному азербайджано-турецкому бизнесу, на облегчение банковских операций для бизнесменов из обеих стран.

Присутствие иностранных банков на внутреннем рынке необходимо для развития всего финансового сектора. В Азербайджане не очень развиты некоторые виды продуктов, например трастовое управление активами, услуги, связанные с размещением ценных бумаг, инвестированием. На финансовых рынках имеется очень много инновационных продуктов, и внедрение каждого из них сопровождается определенными затратами - требуются соответствующая инфраструктура, сотрудники, процедуры и т.д. Например, в группе ВТБ имеются специализированные подразделения, в их числе компания ВТБ Капитал, которая занимается привлечением и размещением ценных бумаг. В Азербайджане пока не развита система пенсионного страхования, а в группе ВТБ есть организация, которая занимается и этим видом деятельности. Потому банк может продвигать новые для нашего рынка услуги.

По словам доктора экономических наук, профессора Захида Мамедова, необходимо создавать условия и привлекать зарубежные банки в Азербайджан.

"Раньше мы говорили, что в этом нет необходимости, но сейчас это не так. Приход иностранных банков создаст конкуренцию на рынке. У кого деятельность более качественная, кто выдает более дешевые кредиты, обеспечивает надежность и предлагает приемлемые условия по депозитам, тот и останется на рынке", - отметил эксперт.

В этом смысле опыт российского банка в Азербайджане показателен. Являясь частью "системного" банка, подобные финансовые учреждения имеют гораздо большую возможность защитить своих клиентов от последствий кризисных ситуаций. И чем больше будет в Азербайджане подобных банков, тем сильнее укрепится весь рынок. По мнению Мамедова, для иностранных банков можно было бы применять определенные налоговые льготы. Все это помогло бы создать в Баку международный финансовый центр, а это огромный приток капитала в страну.

(Авторы: Анвар Мамедов, Азад Гасанли. Редактор: Ирина Парфёнова)

**Банковский рынок Азербайджана нуждается в зарубежных игроках**

9 февраля 2016 13:38 (UTC+04:00)

**Доступ к платной информации предоставляется по подписке**

<http://www.trend.az/business/economy/2491997.html>

**Новая экономическая политика Президента Ильхама Алиева поможет укрепить экономику Азербайджана – эксперт**

**ww.trend.az/business/economy/2482861.html**

19 января 2016 21:00 (UTC+04:00)

БАКУ /Trend/ - Новая экономическая политика Президента Азербайджана Ильхама Алиева поможет укрепить экономику страны, сказал во вторник Trend доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов

"В настоящее время в Азербайджане объявлена новая экономическая политика, на местах нам нужны люди, которые будут способны реализовать поручения и поддержать стратегические направления, определенные Президентом Азербайджана Ильхамом Алиевым", - сказал он.

По его мнению, в соответствии с новой экономической политикой Азербайджану нужно осуществить серьезные меры, которые охватят все сферы - от образования до предпринимательства.

В то же время, отметил Мамедов, Азербайджану нужна новая программа развития в соответствии с современной экономической политикой.

"Взяв за основу Концепцию "Азербайджан - 2020: взгляд в будущее", мы должны подготовить новую программу, дорожную карту по переходу на сильную экономику. Я вижу четыре основных направления, которые можно выделить в этой программе. В первую очередь - это усиление контроля за расходованием государственных средств с внедрением механизма общественного контроля, как говорил Президент Ильхам Алиев. Во-вторых, нужно усилить банковский сектор и рынки капитала. Нам нужен Банковский кодекс, который охватит весь сектор. В-третьих, необходимо усилить реальный сектор. Нам нужно создать экспортно-импортный банк, который способствует развитию экспортоориентированной и конкурентоспособной продукции", - сказал он.

В то же время эксперт считает неправильным называть проводимые меры "антикризисным планом".

"Разве в Азербайджане объявлен кризис, чтобы готовить антикризисные меры? Считаю, что правильнее называть это переходом на более сильную экономическую политику", - сказал он.

Мамедов также затронул тему импортозамещения, отметив, что в настоящее время Азербайджан имеет все возможности в ряде сфер замещать импортируемую продукцию местной. В числе таких сфер, по мнению эксперта, текстильное производство.

"Мы можем привлечь турецкие компании, чтобы они создавали в Азербайджане свои предприятия. В Турции они уже не могут получить высокую прибыль, а в Азербайджане для этого есть все условия. К тому же у нас есть и рабочая сила", - сказал он.

Как отметил эксперт, для привлечения зарубежных инвестиций в первую очередь необходимо устранить бюрократию. "Президент Ильхам Алиев особо подчеркивал это в ходе своих выступлений. Деятельность государственных структур должна быть пересмотрена. У нас столько ненужных комитетов и других структур, которые только способствуют развитию бюрократии. Чтобы развивать бизнес, мы должны устранить бюрократию", - сказал он.

Эксперт также отметил важность пропаганды бренда Made in Azerbaijan. "В Азербайджане нет ни одной сети фастфудов. Глава государства говорил о необходимости пропаганды бренда Made in Azerbaijan. Неужели мы не можем создать свою сеть фастфудов? Азербайджану нужны свои марки, нам нужно проводить брендирование, и у нас есть все возможности для этого", - сказал он.

(Автор: Азад Гасанли. Редактор: Ирина Парфенова.)

**Азербайджану необходимо снизить импортозависимость - эксперт**

14 января 2016 19:12 (UTC+04:00)

* http://www.trend.az/business/economy/2480524.html

БАКУ /Trend/ - Азербайджану необходимо снизить импортозависимость и усилить продовольственную безопасность страны, сказал Trend в четверг доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов.

"Главным вопросом, который должен нас сейчас волновать, является продовольственная безопасность страны. Мы должны на сто процентов решить эту проблему. Необходимо наладить производство тех продуктов, которые мы могли бы производить внутри страны, но по разным причинам завозим из зарубежья", - сказал он.

По его словам, для этого в Азербайджане необходимо создать широкие возможности для маркирования продукции и создания компаний.

"Нужно создать систему, которая отвечала бы за это. Нужно убрать товары под названием "деревенская курица", "деревенское молоко" и дать вместо этого производителю конкретную марку продукции. Мы должны привлекать население, чтобы оно занималось предпринимательством. Если производитель будет знать, что его продукция закуплена на шесть лет вперед каким-то рестораном или отелем, то он, естественно, будет заинтересован в производстве и продаже собственной продукции", - сказал эксперт.

В то же время, по его словам, необходимо выделить средства и стимулировать население возвращаться на свои земли.

"Мы можем создать любые условия всем тем, кто снимает сегодня квартиры в Баку, испытывает трудности с работой, для их возвращения на свои земли и занятия сельским хозяйством. Сегодня доход, который можно получить в сельской местности, иногда намного превышает тот, который они получают в Баку", - сказал Мамедов.

Также, по словам эксперта, нужно заново заняться перераспределением земельных участков.

"Если приобретенный кем-то участок пустует, на нем ничего не выращивается, то надо вернуть эти земли крестьянам, фермерам. Земли должны быть ориентированы под производство продукции. Этим мы сократим импорт сельхозпродукции. Нельзя использовать землю как предмет обогащения путем ее продажи. В свое время в бакинских деревнях выращивали инжир, виноград, огурцы, помидоры, а сейчас эти земли просто продаются и перепродаются", - сказал Мамедов.

Данные меры, считает он, позволят намного уменьшить импортозависимость и укрепят продовольственную безопасность Азербайджана.

(Автор: Автор: Анвар Мамедов. Редактор: Ирина Парфёнова)

Твиттер: [@Anvar\_Mammadov](https://twitter.com/Anvar_Mammadov)

**Азербайджану необходим Валютный совет - эксперт**

14 января 2016 12:55 (UTC+04:00) ww.trend.az/business/economy/2480315.html

БАКУ /Trend/ - В Азербайджане необходимо создать Валютный совет при Президенте страны, который будет отвечать за курсовую политику и динамику изменения цен, сказал в четверг Trend доктор экономических наук, эксперт в области экономики, профессор Захид Мамедов.

По его словам, в Валютный совет должны войти представители министерств экономики и промышленности, финансов, Центрального банка Азербайджана и предприниматели.

"Курс маната влияет на деятельность практически всех структур в Азербайджане, а не только на те, что занимаются экспортом и импортом. Этот официальный орган [Валютный совет] должен регулярно делать заявления по поводу курса валют в стране, обосновывать изменения курса, давать советы и вносить предложения в связи с тем, где хранить валюту, в какие сферы ее вкладывать и привлекать. Этот орган также может участвовать в оценке резервов Государственного нефтяного фонда", - сказал он.

По словам эксперта, любой человек в Азербайджане сегодня интересуется курсом доллара.

"При этом любыми изменениями курса пытаются воспользоваться спекулянты, и эти негативные моменты вызывают резкий спрос на валюту, ее удорожание. А некоторые предприниматели, пользуясь моментом, поднимают цены на свои товары. Нужно пресекать эти попытки обогащения за счет искусственного повышения цен", - сказал Мамедов.

Эксперт считает, что страна может увеличить валютную выручку за счет обучения зарубежных студентов.

"Мы должны привлекать студентов из зарубежных стран, и у Азербайджана для этого есть все возможности. Мы можем предоставить им возможность обучения на русском языке, который сейчас востребован. Сотни выходцев из Восточной и Юго-Восточной Азии хотят изучать русский язык и обучаться в России. Мы можем предоставить те же условия по более низким ценам, что привлечет к нам этих студентов. В России также обучается много граждан Турции, хотя они с тем же успехом могли бы получать образование на русском в Азербайджане. Кроме того, Азербайджан может предоставить качественное образование на английском языке", - сказал он.

Эксперт отметил, что привлечение иностранных студентов повлияет не только на сектор образования, но и на экономику страны в целом.

"Нам необходимо привлекать студентов из-за рубежа, улучшая существующие условия и создавая новые для их обучения здесь. Человек, приезжающий в страну для обучения, создает условия для развития около 40 других сфер, в частности общественного питания, размещения, здравоохранения и многих других", - сказал Мамедов.

(Автор: Анвар Мамедов. Редактор: Константин Шапиро)

Твиттер: [@Anvar\_Mammadov](https://twitter.com/Anvar_Mammadov)

**Авторы идей в UNEC – ученые, подтвердившие знания и способности**

16 декабря 2015 13:46 (UTC+04:00)

http://www.trend.az/azerbaijan/society/2470231.html

Практика показывает, что изобилие природных богатств не является основным показателем развития государства. Как отмечал неоднократно Президент Азербайджана Ильхам Алиев, основная цель заключается в превращении этих богатств в человеческий капитал, который является движущей силой общества.

В настоящее время США, Япония, Англия, Австралия, Турция и другие развитые страны предпочитают получение прибыли больше всего от человеческого капитала нежели от материальных ресурсов, которыми они владеют, отмечает Захид Мамедов, заведующий кафедрой "Банковское дело", профессор Азербайджанского государственного экономического университета (UNEC).

С этой точки зрения по решению Ученого совета Азербайджанского государственного экономического университета (UNEC) действует Постоянная комиссия с целью осуществления "Порядков о применении дифференциальной заработной платы, основанной на оценке служебной деятельности профессорско-преподавательского состава Азербайджанского государственного экономического университета".

Система дифференциальной заработной платы (СДЗП) включает профессорско-преподавательский состав UNEC, работающий на полном и 0,5 штатной единице. В документе одним из основных приоритетов является развитие человеческого капитала и повышение качества образования. UNEC, наряду с высшей школой, осуществляющей учебный процесс, является также центром, непрерывно стимулирующим научные исследования.

Развитие науки в Азербайджане считается приоритетом политики государства, и ввиду того, что с целью развития основанной на знаниях экономики, принятые в UNEC стратегического характера документы, их реализация, обосновывается на научный треугольник - "теория, идеология и технология", в сфере образования и науки достигнуто целенаправленное развитие.

СДЗП, основываясь на результаты оценки служебной деятельности профессорско-преподавательского состава, к их служебной зарплате Ученым советом UNEC предусматриваются прибавки за каждый год по установленному коэффициенту в начале каждого учебного года Оценка служебной деятельности профессорско-преподавательского состава осуществляется на основе их деятельности в университете по трем основным направлениям: научная деятельность (40%); учебная деятельность(40%); (40%) и саморазвитие (20%).

Одно из преимуществ этой системы - производить знания посредством исследований и учебным путем готовить грамотных кадров.

Мотивационная функция системы служит оценке преподавателей студентами.

Открытая информация о преподавателях заставляет их с большой ответственностью работать над собой и постоянно заходить на уроки подготовленными. Эта функция оказывает влияние на договор, заключенный между руководством высшей школы и преподавателями.

Посредством СДЗП все представители общественности, в том числе высшие школы и рейтинговые организации, осуществляющие деятельность в любой точке мира, смогут получить опирающуюся на факты информацию о факультетах, кафедрах, а также о научно-педагогической деятельности профессорско-преподавательского состава UNEC. На основе этих данных, в первую очередь, руководство университета сможет контролировать научную деятельность профессорско-преподавательского состава.

Данные о последовательности факультетов, кафедр, профессорско-преподавательского состава по показателю рейтинга, научных публикаций преподавателей и влияния их на общественность (импакт фактор), о количестве опубликованных за рубежом научных статей, процент занятости профессорско-преподавательского состава научно-исследовательской работой найдут отражение в СДЗП. Все эти показатели могут учитываться при выборе и назначении педагогического состава на определенную должность.

Следует отметить, что служебная деятельность профессорско-преподавательского состава будет оцениваться за каждый учебный год, и на основе этого будут внесены прибавки к их заработной плате. СДЗП профессорско-преподавательского состава, не имеющего способности и навыки учиться, будет рассматриваться вновь.

**Азербайджану необходимо провести акционирование в сфере сельского хозяйства – эксперт**

**http://www.trend.az/business/economy/2445669.html**

19 октября 2015 20:01 (UTC+05:00)

**Доступ к платной информации предоставляется по подписке**

**UNEC на пути к региональному лидерству**

17 ФЕВРАЛЯ 2016 | ПРОСМОТРЫ:

35

[***«Каспий» qəzeti***](http://www.kaspiy.az/news.php?id=37406#.VsRXN_mLTIV)

**UNEC на пути к региональному лидерству**

**Захид Мамедов: Наш девиз – меритократия**

**http://unec.edu.az/ru/unec-regional-liderlik-yolunda/**

ОБРАЗОВАНИЕ

**Азербайджанский государственный экономический университет (UNEC), недавно укрепивший позиции в системе рейтинга мировых университетов The Ranking Web, продолжает активное сотрудничество с ведущими зарубежными университетами, изучая и анализируя опыт подготовки специалистов, отвечающих требованиям современного мобильного и часто меняющегося рынка.**

На днях рабочая группа по изучению опыта турецких высших учебных заведений во главе **с профессором, доктором экономических наук трех стран (Российская Федерация, Азербайджан и Турция), завкафедрой банковского дела UNEC Захидом Фарруховичем Мамедовым** вернулась из плодотворной командировки в высшие образовательные заведения Турции – Университет Сакарья (Sakarya University) и Улудагский университет (Uludag Universitesi). По итогам поездки делегация, состоящая из заведующих пятнадцати кафедр Азербайджанского государственного экономического университета, уже представила собственные предложения о путях внедрения в UNEC передового опыта организации процесса обучения, подготовки кадров, а также кафедральной деятельности и приоритетного подхода к выбору специальностей.

Со слов З.Мамедова, визит был подготовлен для близкого знакомства с системой высшего образования Турции, а также новшествами, применяемыми на ступенях бакалавриата, магистратуры и докторантуры. Профессора, командированные в турецкие университеты Сакарья и Улудаг, обменялись опытом с коллегами, ознакомились с дисциплинами по специальности, силабусами, учебниками, тестами, экзаменами и системой библиотеки. Наших делегатов особенно заинтересовали научные исследования турецких коллег, а также научные дискуссии по разработке совместных статей и книг по экономике тюркоязычных стран.

В беседе с **редакцией газеты «Каспiй» Захид Фаррухович**рассказал о приоритетах международного сотрудничества и перспективах развития азербайджанского университета, укрепляющего свои позиции на мировом рынке высшего образования. Со слов нашего собеседника, укрепление лидирующих позиций UNEC в регионе является на сегодняшний день ближайшей целью, а этот путь предполагает развитие университета в направлении подготовки соответствующих кадров.

«Надо понимать, что в эпоху, когда мир становится глобальным, образование подвергается определенной деформации и должно отвечать требованиям этого мира, – считает профессор. – Потому в первую очередь мы должны учитывать условия рынка. К сожалению, в нашей системе высшего образования все еще живы советские традиции «штамповки» специалистов, усугубляющие разрыв между мобильным рынком и неповоротливой системой образования. Поэтому, говоря о необходимости выхода из сложившейся ситуации, ректор UNEC профессор Адалят Мурадов неоднократно подчеркивал необходимость интеграции в международное образование и достижения приспособленности наших специалистов к требованиям рынка».

Именно эти цели реализуются в рамках предыдущих и действующих проектов обмена опытом между профессорско-преподавательским составом зарубежных университетов и UNEC. Примечательно, что сотрудничество не ограничится лишь научными обсуждениями, обоюдный интерес обещает в скором времени перейти в деятельное русло. По данным З.Мамедова, в азербайджанском университете уже готовятся принять лучших преподавателей этих турецких вузов. В свою очередь наши специалисты выступят с лекциями в университетах братской страны. «Турция не единственная страна, привлекающая наше внимание современным подходом к подготовке кадров и организации процесса обучения, – сказал профессор. – В ближайшей перспективе наши делегации побывают в вузах России. Кстати, уже в марте этого года ожидается рабочая поездка профессорско-преподавательского состава UNEC в Высшую школу экономики со статусом Национального исследовательского университета. После этого планируется обмен опытом в Санкт-Петербургском государственном экономическом университете. Недавно наш университет посетил основатель и ректор НИУ ВЭШ Ярослав Иванович Кузьминов.

В ходе встречи было достигнуто соглашение о взаимном сотрудничестве, предусматривающее совместные научные исследования, разработку новых программ по отдельным специальностям, обмен студентами и преподавателями, а также выдачу двойных дипломов. География нашего сотрудничества действительно широка, намечаются встречи в Лондонском университете и Университете Монпелье. Это одно из старейших государственных высших учебных заведений Франции, расположенное в одноименном городе».

Говоря о сотрудничестве, на сегодняшний день UNEC выгодно отличается от многих отечественных вузов продуманной программой стратегического партнерства и тесными связями с наиболее престижными университетами мира. Кстати, практика двойных дипломов на примере сотрудничества UNEC и Лондонского университета примечательна индивидуальным подходом к выбору специальности, не ограничиваясь обучением по зарубежной программе и предлагая возможность обучаться смежной профессии.

Со слов З.Мамедова, в этом подходе прослеживаются приоритеты, поставленные университетом и акцентирующие внимание на рыночную ориентацию той или иной специальности. В данном направлении многое сделано, но всегда остается простор для совершенства или совершенствования существующего потенциала университета.

«Высшее образование должно служить обществу и отвечать существующему спросу, – полагает ученый. – Сегодняшний рынок предъявляет новые требования в плане слияния смежных специальностей. Именно этот момент мы должны учитывать в подходе к обучению студентов. Скажем, современный уровень развития рынка капитала нуждается в квалифицированных кадрах по финансовой инженерии. На смену обычным финансистам приходят специалисты, владеющие техникой создания новых финансовых продуктов с помощью инструментов рынка ценных бумаг».

Со слов профессора, по итогам работы прошлых делегаций уже готовится пакет предложений о пересмотре перечня специальностей, вносятся дополнения и коррективы. Прежде всего внимательно отслеживается динамика процессов занятости на рынке труда. Расширения взаимодействия с предприятиями и организациями, объединяющими работодателей, требует статус университета и поставленные цели, считает З.Мамедов.

По его данным, рассматривается возможность интеграции юридического и экономического профилей для профессиональной подготовки сотрудников финансово-контрольных органов. «На такую необходимость указывает созданное указом главы государства юридическое лицо публичного права Палата по надзору над финансовыми рынками, заменившая собой три государственных института – Госкомитет по ценным бумагам, Госслужбу страхового надзора Минфина и Службу финансового мониторинга при Центробанке. Надо понимать, что выход на такой уровень аудита нуждается в соответствующих кадрах, и наш университет планирует решить поставленную задачу».

Кроме этого, профессор рассказал, что в рамках турецкого визита обсуждалась работа над интеграцией специальностей в соответствии с рыночными условиями, в частности, будущее такой позиции, как менеджмент здравоохранения. На основе соглашения с Университетом Хаджеттепе, находящимся в первом ряду по академическому рейтингу среди университетов Турции, а по рейтингу QS на 601-м месте в мире, на ступени магистратуры по специальности «Менеджмент здравоохранения» будет составлена программа двойного диплома. Программа будет реализована в Международном центре магистратуры и докторантуры UNEC. Государство нуждается в профильных экономистах, в том числе на эту необходимость указывает актуальность менеджмента средств массовой информации, уверен З.Мамедов.

Иными словами, говоря о повышении статуса UNEC до ведущего регионального университета имеется в виду достижение высокого качества образования с учетом мирового опыта. При этом тесное сотрудничество с лучшими университетами мира представляет важность не только для современного подхода к обучению. На взгляд ученого, важнейшим его компонентом являются научные исследования с учетом их публикации в авторитетных международных журналах, однако в этом деле важно не допускать перегиба.

«Общение с зарубежными коллегами выявляет чрезмерный прессинг импакт-фактором со стороны влиятельных журналов (характеристика научных журналов, подсчитываемая ежегодно Институтом научной информации (ISI), – **Ред**.). Перегибы с оценкой важности численных показателей и рейтингов на самом деле имеются, в чем неоднократно признавались коллеги из Турции и России, – сказал профессор. – Не надо поддаваться этому гипнозу, ведь лучше представлять научные знания в своей стране. Более того, сегодня UNEC ставит задачу вывести собственные журналы на этот уровень».

По убеждению нашего собеседника, практика международного сотрудничества содействует не только укреплению положительного опыта, но помогает противостоять влиянию отрицательных факторов.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**Банковский реверанс**

**http://www.kaspiy.az/news.php?id=21562#.Vu11ZDGduC4**

Дата: 11.01.2015 | Час: 12:03:00 | E-mail | [Печать](http://www.kaspiy.az/print.php?id=21562)

**Излишний ажиотаж вокруг подоходного налога**

ФИНАНСЫ

**Доходы населения от вкладов, размещенных на счетах местных банков, будут облагаться 10-процентным налогом. Вопрос о том, кто понесет эти траты - банки или вкладчики, поправки в Налоговый кодекс обходят стороной, а банковские сотрудники остерегаются комментировать еще не принятую законодательную инициативу.**

Как сказал в беседе с корреспондентом газеты «Каспiй» **сотрудник одного из крупных коммерческих банков,** парламент внес изменения в пункт 102.1.22 Налогового кодекса о налогообложении дивидендов по вкладам физических лиц. В конце прошлого года истекли сроки действовавшего 16 лет моратория на доходы с депозитов физических лиц, освобождавший от подоходного налога весь дивиденд от вклада.

Согласно поправкам, внесенным парламентом, теперь от налоговых отчислений освобождается лишь часть процентов по вкладам в 500 манатов. Речь идет о процентах с депозита в одном банке, поэтому специалисты прогнозируют перераспределение средств вкладчиков по нескольким банкам: небогатые и средней руки клиенты будут класть деньги не на один депозитный счет, как это делали раньше, а открывать несколько, избегая налоговых выплат.

Принимая во внимание средний депозитный процент, выплачиваемый коммерческим банком по вкладам клиентов, обновленный Налоговый кодекс обошел банковские вклады населения, не превышающие 5 тыс. манатов. Доходы по этой сумме приблизительно равны сумме франшизы, так что специалисты ожидают перераспределения депозитов вкладчиков. Они полагают, что клиенты коммерческих банков будут распределять свои депозиты по нескольким коммерческим банкам, открывая новые депозитные счета. Судя по этим прогнозам, эксперты банковской сферы ожидают, что налоговое бремя ляжет на плечи вкладчиков ввиду законодательной бреши. При этом настораживает не столько корректность экспертных заключений, они наводят на печальную мысль о бесправности вкладчиков перед коммерческими банками.

**Как нашли крайнего**

Вопрос, кто будет платить подоходный налог - банки, вкладчики или обе стороны поровну, остается камнем преткновения и острым моментом дискуссий вокруг неутвержденного закона. Из беседы с сотрудниками банков выяснилось, что поправки в Налоговый кодекс деликатно обходят эту тему, а сами банкиры стараются уверить клиентов, что бояться нечего. «Солидные банки не будут рисковать своим именем и пойдут навстречу вкладчикам, - уверяет анонимный сотрудник банка. - К тому же обсуждать непринятый закон с большим количеством невнятных моментов, на мой взгляд, некорректно, потому мы ждем дальнейших изменений и конкретных шагов правительства».

Мнения экспертов и банковских работников по спорным поправкам в Налоговый кодекс отличаются полярностью, но пересекаются в том, что остается множество неясных моментов. Например, неясно, как сложится будущее договоров, уже заключенных между банками и вкладчиками.

**Доктор экономических наук, профессор, завкафедрой «Банковское дело» Азербайджанского государственного экономического университета (АГЭУ) Захид Мамедов** сообщил корреспонденту газеты «Каспiй» о невозможности одностороннего пересмотра существующих договоров. «Клиенты заключили их по старой схеме отношений, не предусматривающей налогообложение дивидендов. Предложение вкладчикам заведомо невыгодных условий противоречит принципу необратимости закона и здравому смыслу», - сказал ученый по поводу туманной перспективы действующих договоров банковских вкладов.

**Повода для беспокойства нет**

Говоря о действующих договорах банковских вкладов, эксперты и пресса начинают муссировать тему процентов по вкладам, подавая ее под соусом уступки вкладчикам. Банковские круги обнадежили клиентов, что налогообложение коснется процентов по вкладам, начисленных с 1 января 2015 года (!). С этой точки зрения, было бы адекватно апеллировать к моменту принятия закона и его содержанию.

Исходя из вышеизложенного, дивиденды по вкладам, начисленные раньше этого срока, не должны беспокоить налогоплательщиков, заявляют сотрудники банков, рассматривая этот пункт и франшизу в размере 500 манатов прибыли как «уступку» вкладчикам. Примечательно неоднозначное отношение коммерческих банков к налоговым поправкам - по некоторым данным, иные участники этого рынка даже работают в направлении непринятого закона. Другие демонстрируют созерцательную позицию.

Так, **замдиректора департамента управления рисками, начальник отдела методологии и контроля рисками OAO AtaBank Эльман Садыгов** не видит повода для беспокойства, считая споры вокруг непринятого закона дележом шкуры неубитого медведя. По его мнению, обновленное законодательство не приведет к оттоку капитала из банков и не повлияет на доходы населения.

**Быть или не быть оттоку капитала?**

«Если налоговое бремя внезапно ляжет на плечи вкладчиков, начнется отток капитала из банков в ту же недвижимость, - утверждает Захид Мамедов, считая эти меры преждевременными и подчеркивая необходимость четкого законодательного регулирования. - Закон должен указать налогоплательщика в лице банка или вкладчика с последующим определением прав и обязанностей сторон договора по банковскому вкладу».

Говоря о возможности оттока капитала, **председатель правления ОАО Rabitabank Эльчин Гадимов** отметил гипотетическую возможность такой тенденции, но на сегодняшний день она весьма туманна. «Принимая во внимание недостаточную информированность населения, особенно жителей регионов, говорить о тенденции еще рано», - прокомментировал он последствия налоговых изменений. Серьезной реакции вкладчиков пока нет, к тому же изменения в Налоговый кодекс не лишены гибкости и позволяют клиентам распределять средства по нескольким банкам.

Если учесть, что средняя ставка по вкладам находится на уровне 10%, а доход с депозита в 5000 манатов равен освобожденной от налогообложения сумме 500 манатов, владельцы больших депозитов могут распределить их по ряду банков и не платить налога. «К примеру, если на счету у клиента несколько десятков тысяч манатов и он не желает платить подоходный налог, эту сумму можно разделить на несколько депозитных счетов разных банков и получать дивиденды, свободные от налоговых отчислений», - полагает он.

Заявление главы Rabitabank лишь подтверждает тенденцию навязывания клиентам негласной налоговой политики, выгодной банковским кругам. Ситуация складывается щепетильная: что будет со старыми вкладами граждан и договорами банковских вкладов, если законопроект примут в сегодняшнем его варианте?

«Мы ожидаем, что налогообложение охватит и существующие вклады, но будет действовать только на проценты, полученные после 1 января нового года», - предполагает глава Rabitabank.

Разрулить ситуацию с подоходным налогом на действующие вклады граждан должно Министерство по налогам. Сотрудники банков не располагают точной информацией и потому затрудняются комментировать такие нюансы. Происходит то, что следовало ожидать: переходя из бумажной плоскости в банковскую действительность, налоговые изменения требуют детального, исчерпывающего ответа на всплывающие повсеместно вопросы.

Со слов экспертов финансового рынка и простых банковских служащих, немало вопросов рождает ситуация с иностранными вкладами, требующая детального подхода. По имеющейся информации, налоги с дивидендов по вкладам должны охватить все депозитные договоры с физическими лицами, в том числе и филиалы зарубежных банков.

**Распространенная практика**

Законодательные поправки обнаружили множество недостатков, но в целом это правильный и нужный проект, считают работники коммерческих банков. «Проект обновленного Налогового кодекса уже прошел парламентские обсуждения и представлен на утверждение главе государства, - сказал газете «Каспiй» сотрудник одного из банков. - Само по себе налогообложение дивидендов по вкладам населения распространенная во всем мире практика, потому ожидать от нее негативных последствий для нашей банковской сферы не стоит. Мне непонятен ажиотаж, связанный с налогообложением процентов по вкладам, особенно заявления ангажированных экспертов, обвиняющих банки и прогнозирующих конец света. Напрягает то, что об этом говорят люди, не имеющие представления о банковской системе и специфике нашей работы.

Заявляю со всей ответственностью, что оттока капитала не будет и апокалипсис отменяется, потому что сумма налоговых отчислений - 10% от процента на доходы по вкладам мизерна. По простым арифметическим подсчетам, с 50 тысяч примерно взятого депозита вкладчик получает 5 тысяч прибыли. Учитывая 10% налога на прибыль и 500 манатов франшизы, сумма налоговых выплат составит 450 манатов. Я не думаю, что такой мизерный процент повлечет отток капитала из банков и серьезные конфликты между коммерческими банками и вкладчиками. В крайнем случае банки могут поднять депозитный процент, чтобы не терять клиентов».

Со слов профессора З.Мамедова, банки не могут существенно поднять депозитный процент, потому что вклады страхуются на 9%. «Говорить о росте депозитных процентов можно в условиях повышения страхования вкладов с существующих 30 тысяч до 100 тысяч манатов», - утверждает наш собеседник. Другие эксперты считают, что специфика местной банковской сферы допускает такую возможность.

В целом, по мнению З.Мамедова, разделяемого прочими экспертами и сотрудниками банковской сферы, снимать мораторий на дивиденды по вкладам населения преждевременно. «В мировой практике, той же Турции, Корее, Бразилии, налоги на проценты по вкладам преследуют целью развитие рынка капитала и ценных бумаг, чтобы клиенты банков приобретали акции, принимали участие в рисках, превращаясь из вкладчиков и заемщиков в участников рынка». По мнению профессора, в условиях неразвитой альтернативной финансовой системы такие шаги бесперспективны.

**Тамила ХАЛИЛОВА**

**P.S.** *По мнению экспертов, налоговые поправки пополнят государственный бюджет на 5-6 млн. манатов. В январе-ноябре 2014 года дивиденды населения по вкладам в банках составили 450 млн. манатов. В Азербайджане на одну тысячу человек приходится 473 вкладчика. Сумма вклада на душу населения составляет 745 манатов, а число банковских счетов физических лиц достигло 6,4 млн. единиц.*

**World economics magazine № 1(21)-2016. 30-35.**

**Азербайджан живет в новых реалиях. На смену устойчивому экономическому росту, пришли инфляция, девальвация, сокращение ВВП и рост безработицы. Двукратное снижение цен на энергоносители, составляющие значительную часть отечественного экспорта, снижение темпов производства, сокращение товарооборота и рабочих мест, заставляют по-новому оценить собственный потенциал: финансовый, промышленный, интеллектуальный и технологический. О мерах по выходу из кризисной ситуации и оздоровлению отечественной экономики «WE» рассказал заведующий кафедрой «Банковское дело»**, **Азербайджанского государственного экономического университета, доктор экономических наук, профессор Захид Фаррух МАМЕДОВ.**

- **Нынешний кризис сравнивают с Великой депрессией 1930-х годов. Какие параллели можно провести между этими явлениями? В чем особенность переживаемого сегодня миром кризиса?**

- Как известно, мировой кризис 1929-1933 гг. начался с катастрофического обвала на Нью-йоркской бирже, в результате которого рухнули не только тысячи компаний, но и многие банки, активно работавшие на рынке ценных бумаг. Так, крах фондового рынка США в 1929-1933 гг. происходил на фоне страшнейшего банковского и денежного кризиса в рамках общеэкономического кризиса. Как это обычно бывает в периоды бумов, во второй половине 1920-х годов происходил большой рост курсов акций. В январе 1929г. индекс курсов акций был вдвое выше, чем в январе 1927г., и в три раза выше, чем в 1923-1924 гг.; до осени 1929г. он подскочил еще примерно на 20%. Рост курсов акций в большой мере стимулировался использованием кредита.

В тот период огромное развитие получил биржевой кредит, так называемая торговля ценными бумагами с маржей (margin trading). На пике бума 1920-х годов маржа понижалась до 10%; это означало, что на 80% стоимости ценных бумаг получал кредит. Сами ценные бумаги переходили в собственность клиента, но оставались в залоге у брокерской фирмы. Клиент выплачивал процент по кредиту, но его расчет заключался в том, что повышение курсов принадлежащих ему акций далеко перекроет эти затраты. По оценкам экономических историков, число клиентских «счетов с маржей» к осени 1929 года составляло 600 тысяч, а возможно, их было почти миллион. Коммерческие банки потребовали возврата ссуд, и владельцы ценных бумаг стали продавать их, чтобы погасить кредит. Поскольку покупателей не было, падение курсов приняло лавинообразный характер.

Крах на фондовом рынке привел к катастрофическому уменьшению активов банков и других финансовых институтов, особенно тех, кто держал акции в своих портфелях. За период 1929-1933 годов из 25 000 американских банков 11 000 обанкротилось. В условиях кризиса эти бумаги обесценились в несколько раз, а многие утратили всякую ценность.

Особенностью текущего финансового кризиса является то, что он зародился в главном полюсе мировой экономики – США, а затем, перекинувшись из финансового сектора в сферу производства, довольно быстро распространился по всему миру. Глобальный кризис показал, что сложившийся мировой экономический порядок далеко не идеален. Как его улучшить, сделать более предсказуемым и справедливым? На эти вопросы пока нет однозначных ответов. Вместе с тем вполне очевидно, что турбулентность финансовых рынков тесно связана с перепадами на мировом энергетическом рынке. В целом кризис сильнее ударил по более развитым странам, широко включённым в международные экономические отношения, и сравнительно слабее – по менее развитым странам с ограниченным участием в глобальной экономике.

**- На фоне финансового кризиса «трясет» и банковскую систему…**

- Банковский кризис является основным элементом финансового кризиса. Однако этим понятиям соответствуют в английском языке примерно схожие термины financial, currency, foreign exchange (monetary), banking crisis. Впрочем, особой строгости в западной научной литературе в использовании всех этих терминов нет.

По мнению экспертов, в случае, если отношение недействующих активов к активам превышает 10- 12 %, то проблемы в банковской системе можно классифицировать как полномасштабный кризис. Ситуация в банковской системе может быть оценена как кризисная, если выполняется одно из следующих четырех условий. Первое - доля неработающих активов (т.е. не приносящих доход) в активах банков превысила 10%. Второе - затраты на восстановление работы банковской системы превысили 2% от ВВП. Третье - проблемы банковского сектора привели к национализации значительной (свыше 10%) части банков. Четвертое - произошла паника вкладчиков и массовое изъятие депозитов или были предприняты экстраординарные меры, такие, как замораживание депозитов или введение правительством общих гарантий депозитов в ответ на кризис.

Кроме того, банковский кризис в одной стране может напугать экономики других стран и более широкую мировую финансовую систему посредством эффекта инфекции, который сокращает потоки капитала другим заемщикам, и вызвать кризис в их странах.

**-Насколько пострадал от кризиса национальная банковская сфера?**

-Пока потенциальные потери банковского сектора Азербайджана представляются относительно небольшими, так как доля потребкредитов в объеме кредитов, выданных населению, составляет 30 %. Однако угроза массового дефолта заемщиков может возникнуть при двукратном росте этого показателя. Пока нет причин того, что кредитные портфели могут сейчас являться причиной кризиса коммерческих банков. Характер рисков в рознице очень тесно связан макроэкономической ситуацией.

И, тем не менее, существует ряд общедоступных финансовых и макроэкономических показателей, анализируя которые можно выявить нарастающую слабость банковской системы страны. В предотвращении банковских кризисов ключевую роль играют точная и своевременная диагностика состояния банковской системы и определение вероятности возникновения банковского кризиса. Вопрос в том, какую методику целесообразно использовать в этих целях.

- **Как вы оцениваете сложившуюся ситуацию в нашей экономике, какой диагноз поставите?**

- Существует набор экзогенных факторов, обусловивших дестабилизацию финансово-экономической обстановки в Азербайджане. А именно, снижению мировых цен на нефть привело к серьезному сокращению статей экспортных поступлений в структуре платежного баланса в Азербайджане. Состояние платежного баланса оказывает серьезное влияние на изменение валютного курса, валютные резервы, иностранный долг страны, и самое главное, на направления экономической политики, проводимой в стране. Так как платежный баланс одновременно отражает и диспропорции в экономике страны, важное значение имеет изучение факторов, влияющих на него. Рост расходной части платежного баланса снижает валютные резервы страны, с другой стороны, снижается предложение доллара и создает условия для снижение стоимости маната. Кроме того, снижение цен на недвижимость в соседних странах в иностранной валюте привело к резкому повышению оттока валюты из Азербайджана за рубеж.

Итак, профицит счета текущих операций платежного баланса Азербайджана по итогам января-сентября 2015 года составил 240,5 миллиона долларов, сократившись по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года в 37,8 раза.

Как показывает опыт, даже внешне здоровые экономики оказываются уязвимыми к последствиям кризисов доверия, возникающих в результате событий в любых точках мира: подобный эффект домино получил в экономике название «инфекции».

**- На что нужно, на ваш взгляд, сделать ставку для создания адекватной экономики, чтобы не быть уязвимой в периоды финансовых кризисов?**

- Развитие ненефтяной сферы является важным из путей выхода из нелегкого состояния углеводородной зависимости нашей экономики, особенно при падении нефтяных индексов на мировом рынке. Важная роль в становлении частного предпринимательства должна принадлежать финансово-кредитной сфере, а именно, коммерческому банковскому сектору. Ключевая задача сводится к поддержке внутреннего производителя, и если бы эта необходимость учитывалась в годы высоких цен на нефть, то сегодня мы имели бы совершенно иной уровень развития экономики.

Кстати, на эти моменты указал президент Ильхам Алиев в ходе недавнего совещания Кабинета министров.

«Я уже много лет говорю о развитии ненефтяного сектора, предпринимаются и практические шаги. Развитие регионов, создание в регионах социальной инфраструктуры, строительство дорог, газовых линий, электростанций, школ, больниц, сельских дорог, создание предприятий, рабочих мест - все это в последние годы отражает азербайджанские реалии. Если бы мы в свое время не занимались развитием ненефтяного сектора, то сегодня не могли бы обеспечить потребности внутри страны», - заявил глава государства, при этом с сожалением отметив, что на сегодня стране не удалось полностью обеспечить продовольственную безопасность.

На фоне мировых проблем с продовольствием усиление продовольственной безопасности Азербайджана, снижение зависимости от импорта, диверсификация экспорта и увеличение экспорта продукции ненефтяного сектора приобретает весьма значимую роль. На мой взгляд, нужно разработать и реализовать государственную аграрную политику, которое будет предусматривать ускорение процессов развития аграрной промышленности, инновационного развития и стимулирования для обновления технологий. Кроме того, необходимо создать специализированный банк - Аграрный банк Азербайджана. Наша страна обладает всеми возможностями для импортозамещения.

Азербайджану необходимы долгосрочные инвестиции прежде всего в производственный сектор экономики. Важно, чтобы эти задачи могла решать и решала национальная банковская система. Следует привлечь государство к формированию инфраструктуры рынка банковских услуг, определить первоочередные меры по законодательному решению назревших проблем, пути повышения качества и эффективности работы кредитных организаций. Особое внимание в этой связи должно быть уделено на следующие меры: повышение роли кредита в развитии реального сектора; совершенствование банковского регулирования и надзора, в том числе обеспечение в сфере корпоративного управления и внутрибанковского контроля, бесконфликтного взаимодействия между собственниками, менеджментом кредитной организации и третьими лицами (клиентами, вкладчиками, надзорным органом), защиту их прав и интересов; развитие саморегулирования банковской деятельности посредством внедрения эффективных систем управления рисками при обеспечении надзорными органами мониторинга соответствия созданных внутрибанковских систем обязательным стандартам и оценка надзорными органами в рамках системы раннего реагирования и комплексной оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, состояния стратегического и текущего планирования в них.

Как показывает анализ, негативные тенденции в банковской системе страны сложились не после девальвации 23 декабря 2015 г. Они накапливались в течение предыдущих пяти-шести лет, пока не проявили себя как серьезные проблемы, обусловленными значительным объемом выданных кредитов, которые либо не обслуживались заемщиками, либо вовсе не могли быть возвращены, тесным переплетением экономических интересов банков и их крупных акционеров, являющихся одновременно клиентами и членами совместных финансово-промышленных групп. В результате политика банков проводилась исходя из корпоративных интересов крупных клиентов, не учитывая интересов частных вкладчиков, других кредиторов. Сюда нужно добавить низкий профессионализм руководящего звена банков, в ряде случаев – личная корыстная заинтересованность банковских менеджеров в проведении операций, нарушающих экономические интересы кредиторов и акционеров, действия руководителей некоторых крупных банков, использовавших находящиеся в их распоряжении ресурсы для достижения целей, выходящих за пределы собственно банковского дела.

**- Что нужно предпринять, чтобы Азербайджан стал конкурентоспособной страной, обладающей сильной экономикой. У Вас есть конкретные предложения для перехода к сильной экономике?**

- Азербайджану нужна новая программа развития в соответствии с современной экономической политикой. Взяв за основу Концепцию «Азербайджан - 2020: взгляд в будущее», необходимо подготовить дорожную карту по переходу на сильную экономику с четко обозначенными направлениями дальнейшего развития. Первое – экономика и бюджет должны строиться в соответствии с конкретными требованиями, т.е требуется долгосрочная, устойчивая конструкция бюджетной системы. Второе – создание сильной системы финансового надзора. Контроль и управление финансовыми и кредитно-финансовыми институтами должен сосредоточиться в едином государственном ведомстве, а без системы финансового мегарегулятора решить эту проблему невозможно. Что мы наблюдаем сегодня? Регулированием финансовых рынков занимаются различные государственные ведомства. Скажем, Министерство финансов осуществляет надзор над страховыми компаниями. Кредитный рынок находится под эгидой Центробанка, а рынок ценных бумаг подотчетен одноименному Госкомитету, не говоря уже о ломбардах и многом прочем. Как результат, в сфере финансов складывается ситуация, когда правая рука не знает, что делает левая. В наших условиях создание мегарегулятора однозначно повысит эффективность регулирования финансовых рынков.

Эффективность надзорных полномочий неразрывно связана с организацией регулирования банковской деятельности. Выбор конкретного способа организации банковского надзора и регулирования определяется совокупностью факторов, многообразие которых придает каждому из них неповторимую национальную специфику.

Третье направление формирования сильной экономики это - «финансизации», в акцентированном внимании к собственной жизни финансовой системы. Если раньше мы говорили об индустриализации, сейчас все больше актуален вариант финансизации. Финансовые рынки значительно превзошли реальные по объемам, а цены на деривативные инструменты, часто спекулятивные, стали оказывать сильное, иногда доминирующее воздействие на рынки реальных товаров. С этой точки зрения, Баку может стать региональным финансовым центром, способным привлечь банки и страховые компании - для этого имеются все возможности.

Четвертое направление – усиление экспортного потенциала, при чем не только продуктов аграрного сектора, нефтяной промышленности. В этом плане необходимо определиться с тем, какие товары и бренды приоритетны для местного производства и экспорта, а также в какие сроки и где именно они будут представлены. Такие компании, как AZAL, SOCAR, Kapital Bank, МБА, могут добиться выхода на международные финансовые рынки, скажем, Лондонскую фондовую биржу, для этого нужны проспекты ценных бумаг.

И, наконец, пятое направление стимулирования экономики заключается в создании альтернативных торговых центров. Высокие арендные ставки в стране тормозят развитие торговли. Следует обратиться к опыту Турции, где муниципальные органы предлагают бизнесу собственные арендные площади по низким ценам. Недорогая аренда способствует развитию частного предпринимательства, снижая цены на потребительском рынке.

Среди прочих вспомогательных мер - создание специальных финансово-кредитных организаций путем консолидации частных коммерческих банков. Для финансирования предпринимательства частные банки должны активно участвовать в развитии экономики. Скажем, пять-шесть коммерческих банков могут объединиться в Инвестиционный банк для долгосрочного кредитования на 10-15 лет субъектов предпринимательства.

Безусловно, новые реформы в банковской сфере нуждаются в законодательных коррективах.

В Азербайджане необходимо создать Валютный совет при Президенте страны, который будет отвечать за курсовую политику и динамику изменения цен. Валютный совет должен регулярно делать заявления по поводу курса валют в стране, обосновывать изменения курса, давать советы и вносить предложения в связи с тем, где хранить валюту, в какие сферы ее вкладывать и привлекать. Этот орган также может участвовать в оценке резервов Государственного нефтяного фонда.

**- Что вообще такое кризис? Дайте, пожалуйста, определение этому понятию.**

**-** В сознании большинства людей слово «кризис» имеет негативную окраску. Спад активности, уменьшение доходов, неопределенность... что здесь благоприятного? Давайте посмотрим на кризис с другой стороны. Понятие «кризис» - это ситуация острого недостатка ресурсов – информационных, финансовых и т.д. Все смещается, прежние инструменты уже не действуют, прежний уклад жизни уже не актуален. Кризис - это пора переходного состояния, перелом, при котором имеющиеся в арсенале методы управления неэффективны и, соответственно, требуют замены.

В китайском языке слово «кризис» состоит из двух иероглифов.  Один означает – «опасность, другой - «благоприятная возможность. Иными словами, выбор новых возможностей. Кстати, и по-гречески это значит «правильное решение», которое нужно принять, когда все прежние способы перестали работать. И это действительно важно в ситуации, когда страна стремится занять в мире достойное место, но при этом не потерять национальное достоинство.

В результате мирового финансового кризиса, у нас появился шанс создать гибкую банковскую систему, аналогичную проверенным международным стандартам. В целом, банковская реформа в стране должна быть направлена на поддержку сильных финансовых институтов и ликвидацию безнадежно слабых банков.

**WOR;D ECONOMICS MAGAZINE № (21) 2016. S. 30-36.**

**Азербайджан живет в новых реалиях. На смену устойчивому экономическому росту, пришли инфляция, девальвация, сокращение ВВП и рост безработицы. Двукратное снижение цен на энергоносители, составляющие значительную часть отечественного экспорта, снижение темпов производства, сокращение товарооборота и рабочих мест, заставляют по-новому оценить собственный потенциал: финансовый, промышленный, интеллектуальный и технологический. О мерах по выходу из кризисной ситуации и оздоровлению отечественной экономики «WE» рассказал заведующий кафедрой «Банковское дело»**, **Азербайджанского государственного экономического университета, доктор экономических наук, профессор Захид Фаррух МАМЕДОВ.**

- **Нынешний кризис сравнивают с Великой депрессией 1930-х годов. Какие параллели можно провести между этими явлениями? В чем особенность переживаемого сегодня миром кризиса?**

- Как известно, мировой кризис 1929-1933 гг. начался с катастрофического обвала на Нью-йоркской бирже, в результате которого рухнули не только тысячи компаний, но и многие банки, активно работавшие на рынке ценных бумаг. Так, крах фондового рынка США в 1929-1933 гг. происходил на фоне страшнейшего банковского и денежного кризиса в рамках общеэкономического кризиса. Как это обычно бывает в периоды бумов, во второй половине 1920-х годов происходил большой рост курсов акций. В январе 1929г. индекс курсов акций был вдвое выше, чем в январе 1927г., и в три раза выше, чем в 1923-1924 гг.; до осени 1929г. он подскочил еще примерно на 20%. Рост курсов акций в большой мере стимулировался использованием кредита.

В тот период огромное развитие получил биржевой кредит, так называемая торговля ценными бумагами с маржей (margin trading). На пике бума 1920-х годов маржа понижалась до 10%; это означало, что на 80% стоимости ценных бумаг получал кредит. Сами ценные бумаги переходили в собственность клиента, но оставались в залоге у брокерской фирмы. Клиент выплачивал процент по кредиту, но его расчет заключался в том, что повышение курсов принадлежащих ему акций далеко перекроет эти затраты. По оценкам экономических историков, число клиентских «счетов с маржей» к осени 1929 года составляло 600 тысяч, а возможно, их было почти миллион. Коммерческие банки потребовали возврата ссуд, и владельцы ценных бумаг стали продавать их, чтобы погасить кредит. Поскольку покупателей не было, падение курсов приняло лавинообразный характер.

Крах на фондовом рынке привел к катастрофическому уменьшению активов банков и других финансовых институтов, особенно тех, кто держал акции в своих портфелях. За период 1929-1933 годов из 25 000 американских банков 11 000 обанкротилось. В условиях кризиса эти бумаги обесценились в несколько раз, а многие утратили всякую ценность.

Особенностью текущего финансового кризиса является то, что он зародился в главном полюсе мировой экономики – США, а затем, перекинувшись из финансового сектора в сферу производства, довольно быстро распространился по всему миру. Глобальный кризис показал, что сложившийся мировой экономический порядок далеко не идеален. Как его улучшить, сделать более предсказуемым и справедливым? На эти вопросы пока нет однозначных ответов. Вместе с тем вполне очевидно, что турбулентность финансовых рынков тесно связана с перепадами на мировом энергетическом рынке. В целом кризис сильнее ударил по более развитым странам, широко включённым в международные экономические отношения, и сравнительно слабее – по менее развитым странам с ограниченным участием в глобальной экономике.

**- На фоне финансового кризиса «трясет» и банковскую систему…**

- Банковский кризис является основным элементом финансового кризиса. Однако этим понятиям соответствуют в английском языке примерно схожие термины financial, currency, foreign exchange (monetary), banking crisis. Впрочем, особой строгости в западной научной литературе в использовании всех этих терминов нет.

По мнению экспертов, в случае, если отношение недействующих активов к активам превышает 10- 12 %, то проблемы в банковской системе можно классифицировать как полномасштабный кризис. Ситуация в банковской системе может быть оценена как кризисная, если выполняется одно из следующих четырех условий. Первое - доля неработающих активов (т.е. не приносящих доход) в активах банков превысила 10%. Второе - затраты на восстановление работы банковской системы превысили 2% от ВВП. Третье - проблемы банковского сектора привели к национализации значительной (свыше 10%) части банков. Четвертое - произошла паника вкладчиков и массовое изъятие депозитов или были предприняты экстраординарные меры, такие, как замораживание депозитов или введение правительством общих гарантий депозитов в ответ на кризис.

Кроме того, банковский кризис в одной стране может напугать экономики других стран и более широкую мировую финансовую систему посредством эффекта инфекции, который сокращает потоки капитала другим заемщикам, и вызвать кризис в их странах.

**-Насколько пострадал от кризиса национальная банковская сфера?**

-Пока потенциальные потери банковского сектора Азербайджана представляются относительно небольшими, так как доля потребкредитов в объеме кредитов, выданных населению, составляет 30 %. Однако угроза массового дефолта заемщиков может возникнуть при двукратном росте этого показателя. Пока нет причин того, что кредитные портфели могут сейчас являться причиной кризиса коммерческих банков. Характер рисков в рознице очень тесно связан макроэкономической ситуацией.

И, тем не менее, существует ряд общедоступных финансовых и макроэкономических показателей, анализируя которые можно выявить нарастающую слабость банковской системы страны. В предотвращении банковских кризисов ключевую роль играют точная и своевременная диагностика состояния банковской системы и определение вероятности возникновения банковского кризиса. Вопрос в том, какую методику целесообразно использовать в этих целях.

- **Как вы оцениваете сложившуюся ситуацию в нашей экономике, какой диагноз поставите?**

- Существует набор экзогенных факторов, обусловивших дестабилизацию финансово-экономической обстановки в Азербайджане. А именно, снижению мировых цен на нефть привело к серьезному сокращению статей экспортных поступлений в структуре платежного баланса в Азербайджане. Состояние платежного баланса оказывает серьезное влияние на изменение валютного курса, валютные резервы, иностранный долг страны, и самое главное, на направления экономической политики, проводимой в стране. Так как платежный баланс одновременно отражает и диспропорции в экономике страны, важное значение имеет изучение факторов, влияющих на него. Рост расходной части платежного баланса снижает валютные резервы страны, с другой стороны, снижается предложение доллара и создает условия для снижение стоимости маната. Кроме того, снижение цен на недвижимость в соседних странах в иностранной валюте привело к резкому повышению оттока валюты из Азербайджана за рубеж.

Итак, профицит счета текущих операций платежного баланса Азербайджана по итогам января-сентября 2015 года составил 240,5 миллиона долларов, сократившись по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года в 37,8 раза.

Как показывает опыт, даже внешне здоровые экономики оказываются уязвимыми к последствиям кризисов доверия, возникающих в результате событий в любых точках мира: подобный эффект домино получил в экономике название «инфекции».

**- На что нужно, на ваш взгляд, сделать ставку для создания адекватной экономики, чтобы не быть уязвимой в периоды финансовых кризисов?**

- Развитие ненефтяной сферы является важным из путей выхода из нелегкого состояния углеводородной зависимости нашей экономики, особенно при падении нефтяных индексов на мировом рынке. Важная роль в становлении частного предпринимательства должна принадлежать финансово-кредитной сфере, а именно, коммерческому банковскому сектору. Ключевая задача сводится к поддержке внутреннего производителя, и если бы эта необходимость учитывалась в годы высоких цен на нефть, то сегодня мы имели бы совершенно иной уровень развития экономики.

Кстати, на эти моменты указал президент Ильхам Алиев в ходе недавнего совещания Кабинета министров.

«Я уже много лет говорю о развитии ненефтяного сектора, предпринимаются и практические шаги. Развитие регионов, создание в регионах социальной инфраструктуры, строительство дорог, газовых линий, электростанций, школ, больниц, сельских дорог, создание предприятий, рабочих мест - все это в последние годы отражает азербайджанские реалии. Если бы мы в свое время не занимались развитием ненефтяного сектора, то сегодня не могли бы обеспечить потребности внутри страны», - заявил глава государства, при этом с сожалением отметив, что на сегодня стране не удалось полностью обеспечить продовольственную безопасность.

На фоне мировых проблем с продовольствием усиление продовольственной безопасности Азербайджана, снижение зависимости от импорта, диверсификация экспорта и увеличение экспорта продукции ненефтяного сектора приобретает весьма значимую роль. На мой взгляд, нужно разработать и реализовать государственную аграрную политику, которое будет предусматривать ускорение процессов развития аграрной промышленности, инновационного развития и стимулирования для обновления технологий. Кроме того, необходимо создать специализированный банк - Аграрный банк Азербайджана. Наша страна обладает всеми возможностями для импортозамещения.

Азербайджану необходимы долгосрочные инвестиции прежде всего в производственный сектор экономики. Важно, чтобы эти задачи могла решать и решала национальная банковская система. Следует привлечь государство к формированию инфраструктуры рынка банковских услуг, определить первоочередные меры по законодательному решению назревших проблем, пути повышения качества и эффективности работы кредитных организаций. Особое внимание в этой связи должно быть уделено на следующие меры: повышение роли кредита в развитии реального сектора; совершенствование банковского регулирования и надзора, в том числе обеспечение в сфере корпоративного управления и внутрибанковского контроля, бесконфликтного взаимодействия между собственниками, менеджментом кредитной организации и третьими лицами (клиентами, вкладчиками, надзорным органом), защиту их прав и интересов; развитие саморегулирования банковской деятельности посредством внедрения эффективных систем управления рисками при обеспечении надзорными органами мониторинга соответствия созданных внутрибанковских систем обязательным стандартам и оценка надзорными органами в рамках системы раннего реагирования и комплексной оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, состояния стратегического и текущего планирования в них.

Как показывает анализ, негативные тенденции в банковской системе страны сложились не после девальвации 23 декабря 2015 г. Они накапливались в течение предыдущих пяти-шести лет, пока не проявили себя как серьезные проблемы, обусловленными значительным объемом выданных кредитов, которые либо не обслуживались заемщиками, либо вовсе не могли быть возвращены, тесным переплетением экономических интересов банков и их крупных акционеров, являющихся одновременно клиентами и членами совместных финансово-промышленных групп. В результате политика банков проводилась исходя из корпоративных интересов крупных клиентов, не учитывая интересов частных вкладчиков, других кредиторов. Сюда нужно добавить низкий профессионализм руководящего звена банков, в ряде случаев – личная корыстная заинтересованность банковских менеджеров в проведении операций, нарушающих экономические интересы кредиторов и акционеров, действия руководителей некоторых крупных банков, использовавших находящиеся в их распоряжении ресурсы для достижения целей, выходящих за пределы собственно банковского дела.

**- Что нужно предпринять, чтобы Азербайджан стал конкурентоспособной страной, обладающей сильной экономикой. У Вас есть конкретные предложения для перехода к сильной экономике?**

- Азербайджану нужна новая программа развития в соответствии с современной экономической политикой. Взяв за основу Концепцию «Азербайджан - 2020: взгляд в будущее», необходимо подготовить дорожную карту по переходу на сильную экономику с четко обозначенными направлениями дальнейшего развития. Первое – экономика и бюджет должны строиться в соответствии с конкретными требованиями, т.е требуется долгосрочная, устойчивая конструкция бюджетной системы. Второе – создание сильной системы финансового надзора. Контроль и управление финансовыми и кредитно-финансовыми институтами должен сосредоточиться в едином государственном ведомстве, а без системы финансового мегарегулятора решить эту проблему невозможно. Что мы наблюдаем сегодня? Регулированием финансовых рынков занимаются различные государственные ведомства. Скажем, Министерство финансов осуществляет надзор над страховыми компаниями. Кредитный рынок находится под эгидой Центробанка, а рынок ценных бумаг подотчетен одноименному Госкомитету, не говоря уже о ломбардах и многом прочем. Как результат, в сфере финансов складывается ситуация, когда правая рука не знает, что делает левая. В наших условиях создание мегарегулятора однозначно повысит эффективность регулирования финансовых рынков.

Эффективность надзорных полномочий неразрывно связана с организацией регулирования банковской деятельности. Выбор конкретного способа организации банковского надзора и регулирования определяется совокупностью факторов, многообразие которых придает каждому из них неповторимую национальную специфику.

Третье направление формирования сильной экономики это - «финансизации», в акцентированном внимании к собственной жизни финансовой системы. Если раньше мы говорили об индустриализации, сейчас все больше актуален вариант финансизации. Финансовые рынки значительно превзошли реальные по объемам, а цены на деривативные инструменты, часто спекулятивные, стали оказывать сильное, иногда доминирующее воздействие на рынки реальных товаров. С этой точки зрения, Баку может стать региональным финансовым центром, способным привлечь банки и страховые компании - для этого имеются все возможности.

Четвертое направление – усиление экспортного потенциала, при чем не только продуктов аграрного сектора, нефтяной промышленности. В этом плане необходимо определиться с тем, какие товары и бренды приоритетны для местного производства и экспорта, а также в какие сроки и где именно они будут представлены. Такие компании, как AZAL, SOCAR, Kapital Bank, МБА, могут добиться выхода на международные финансовые рынки, скажем, Лондонскую фондовую биржу, для этого нужны проспекты ценных бумаг.

И, наконец, пятое направление стимулирования экономики заключается в создании альтернативных торговых центров. Высокие арендные ставки в стране тормозят развитие торговли. Следует обратиться к опыту Турции, где муниципальные органы предлагают бизнесу собственные арендные площади по низким ценам. Недорогая аренда способствует развитию частного предпринимательства, снижая цены на потребительском рынке.

Среди прочих вспомогательных мер - создание специальных финансово-кредитных организаций путем консолидации частных коммерческих банков. Для финансирования предпринимательства частные банки должны активно участвовать в развитии экономики. Скажем, пять-шесть коммерческих банков могут объединиться в Инвестиционный банк для долгосрочного кредитования на 10-15 лет субъектов предпринимательства.

Безусловно, новые реформы в банковской сфере нуждаются в законодательных коррективах.

В Азербайджане необходимо создать Валютный совет при Президенте страны, который будет отвечать за курсовую политику и динамику изменения цен. Валютный совет должен регулярно делать заявления по поводу курса валют в стране, обосновывать изменения курса, давать советы и вносить предложения в связи с тем, где хранить валюту, в какие сферы ее вкладывать и привлекать. Этот орган также может участвовать в оценке резервов Государственного нефтяного фонда.

**- Что вообще такое кризис? Дайте, пожалуйста, определение этому понятию.**

**-** В сознании большинства людей слово «кризис» имеет негативную окраску. Спад активности, уменьшение доходов, неопределенность... что здесь благоприятного? Давайте посмотрим на кризис с другой стороны. Понятие «кризис» - это ситуация острого недостатка ресурсов – информационных, финансовых и т.д. Все смещается, прежние инструменты уже не действуют, прежний уклад жизни уже не актуален. Кризис - это пора переходного состояния, перелом, при котором имеющиеся в арсенале методы управления неэффективны и, соответственно, требуют замены.

В китайском языке слово «кризис» состоит из двух иероглифов.  Один означает – «опасность, другой - «благоприятная возможность. Иными словами, выбор новых возможностей. Кстати, и по-гречески это значит «правильное решение», которое нужно принять, когда все прежние способы перестали работать. И это действительно важно в ситуации, когда страна стремится занять в мире достойное место, но при этом не потерять национальное достоинство.

В результате мирового финансового кризиса, у нас появился шанс создать гибкую банковскую систему, аналогичную проверенным международным стандартам. В целом, банковская реформа в стране должна быть направлена на поддержку сильных финансовых институтов и ликвидацию безнадежно слабых банков.

В Азербайджане предложено создание Валютного совета

31 марта 2016 15:37 (UTC+04:00)

<http://www.trend.az/business/economy/2512790.html>

БАКУ /Trend/ - В Азербайджане необходимо создать Валютный совет, который поможет обеспечить стабильность национальной валюты, считает доктор экономических наук, эксперт в области экономики, заведующий отделом науки Азербайджанского государственного экономического университета, профессор Захид Мамедов.

“Это [обеспечение стабильности маната] не должно быть прерогативой и задачей только Центрального банка. Стабильная национальная валюта способствует усилению государства. Изменение курса маната влияет на множество сфер, в том числе государственный бюджет, экономическое развитие и инвестиции, поэтому к данному вопросу нужно подходить комплексно”, - сказал Мамедов Trend в четверг.

По его словам, в состав Валютного совета вместе с представителями Центрального банка должны войти сотрудники министерств финансов, по налогам, экономики, внутренних дел, госкомпании SOCAR, Государственного нефтяного фонда, Государственной службы безопасности, МВД и Государственного таможенного комитета, а также независимые эксперты и крупные экспортеры и импортеры.

“Крупные компании должны предоставлять бизнес-план, в котором должно быть указано, что и когда они намерены импортировать в страну. Нам необходимо заранее прогнозировать, какие товары мы будем импортировать”, - сказал Мамедов.

По мнению эксперта, подобный совет должен функционировать при главе государства и ежемесячно предоставлять отчет Президенту страны.

“Совет должен выполнять больше консультативные функции, но право принятия решения необходимо сохранить за Центральным банком”, - сказал Мамедов.

В разное время Валютные советы существовали в таких странах, как Аргентина, Литва, Эстония, Болгария, Дания. Одним из самых успешных примеров является Гонконг, где подобный орган действует до сих пор.

Создание Валютного совета подразумевает сохранение фиксированного обменного курса национальной валюты к иностранной. Одной из особенностей Валютного совета является то, что он поддерживает конвертируемость национальной валюты в иностранную в неограниченном количестве, но при этом Совет не имеет возможности проводить собственную монетарную политику. Также одним из условий работы Валютного совета является то, что валютные резервы страны должны полностью покрывать объем денежной массы в обращении.

По данным Международного валютного фонда (МВФ), за время своего действия Валютные советы во многих странах мира достигали впечатляющих экономических результатов, в том числе в обеспечении низкого уровня инфляции. Однако, с другой стороны, создание Валютного совета требует значительного времени, так как необходимы определенные предпосылки: соответствующие изменения в законодательстве, оздоровление слабых банков, пересмотр финансовых отношений внутри правительства и прочее.