**Тақырып 2. Қаржылық арақатынас субъектісі ретінде банк қызметіне салық салу**

**Мақсаты:** Банк қызметіне салық салу ерекшелігін түсіндіру.

"Банктердің табыстарына салық салу туралы" ҚР Заңына сәйкес табыс салығын төлеушілер болып табылады:

коммерциялық банктер;

Ұлттық банктің лицензиясын алған кредиттік мекемелер

Жекелеген банк операцияларын жүзеге асыруға;

Қазақстан Республикасының Сыртқы сауда банкі;

Қазақстан жинақ банкі;

жекелеген нысаналы республикалық облыстық және өзге де бағдарламаларды қаржыландыру үшін Қазақстан Республикасының тиісті заңнамалық актілерінде көзделген тәртіппен және шарттарда құрылған арнайы банктер (даму банктері);

Қазақстан Ұлттық Банкінің лицензиясын алған шетелдік капитал қатысатын банктер, шетелдік банктер және резидент емес банктердің филиалдары

Қазақстан Ұлттық Банкі және оның мекемелері салық төлеушілер болып табылмайды.

Салық салу объектісі:

1. Қоса алғанда, белгіленген тәртіппен алынған қосылған құн салығы есепке алынбай, Банктің кірістері Заңға сәйкес салық салу объектісі болып табылады:

а) несиелер бойынша есептелген және алынған пайыздар;

б) несие ресурстары үшін алынған төлем;

в) аккредитивтік, инкассолық, аударым және басқа да банк операциялары бойынша комиссиялық және өзге де алымдар;

г) кепілдік операциялар бойынша комиссиялық және өзге де алымдар;

д) корреспонденттік қатынастар бойынша қызметтер және кәсіпорындарға, ұйымдарға, банктерге және басқа мекемелерге көрсетілген қызметтер үшін комиссиялық және өзге де алымдар;

Е) валюталық операциялардан;

ж) лизингтік операциялардан;

з) факторингтік операциялардан;

и) биржаларда сатып алынған немесе жалға алынған брокерлік орындардан;

к) клиенттердің Банктің пошта, телеграф және өзге де шығыстарын өтеу жөніндегі төлемдері;

л) өткен (есепті жылға қатысты) жылдар үшін алынған пайыздар мен комиссиялық алымдар және банктің өткен (есепті жылға қатысты) жылдары клиенттерге артық төлеген талап етілген пайыздар мен комиссиялық алымдар;

М) халыққа көрсетілген қызметтер үшін төлем;

н) инкассация үшін төлемдер;

о) банктің негізгі қорлары мен өзге де мүлкін сатудан түскен, осы қорлар мен өзге де мүліктің сату бағасы мен бастапқы немесе қалдық құны арасындағы айырма түрінде айқындалатын, ҚР Жоғарғы Кеңесі белгілейтін тәртіппен инфляция индексіне ұлғайтылған қаражат. Бұл ретте мүліктің бастапқы құны негізгі қорларға, материалдық емес активтерге, құндылығы төмен және тез тозатын заттарға қолданылмайды.

Осыған байланысты заңнамада көзделген салықтық кредит немесе салық бойынша жеңілдіктер алған банк сатып алған негізгі қорларды, жабдықтарды, патенттерді, лицензияларды және өзге де материалдық және материалдық емес активтерді басқа заңды және жеке тұлғаларға өткізген немесе өтеусіз берген кезде салық салынатын кіріс өткізілген немесе берілген материалдық және материалдық емес активтердің сомасына ҚР Жоғарғы Кеңесі айқындайтын инфляция индексіне сәйкес ұлғайтылатын бастапқы құнынан кем емес мөлшерде ұлғайтылады.

п) банкке өтеусіз де, алынған кредит үшін проценттерді өтеу есебіне де берілетін ақша қаражаты, материалдық және материалдық емес активтер, халық тұтынатын тауарлар және өзге де мүлік;

р) қаржы-кредит операцияларын және мәмілелерді, өзге де шаруашылық қызметті жүзеге асыру нәтижесінде алынған өзге де кірістер, сондай-ақ банк өндіріп алған (алған) өсімпұлдар, айыппұлдар мен тұрақсыздық айыптары.

2. Банктердің шетел валютасында алған табыстарына теңгемен алынған табыстармен бірге салық салынуға тиіс. Бұл ретте шетел валютасында алынған кірістер ҚР Ұлттық Банкінің кіріс алған күнгі қолданыстағы бағамы бойынша теңгемен қайта есептеледі.

3. ҚР Ұлттық Банкінің кредиттерін пайдалану есебінен коммерциялық банктер белгілеген маржадан асқан кезде алынатын пайдаға салық салу ҚР Жоғарғы Кеңесі бекітетін Ережеге сәйкес прогрессивтік шкала бойынша жүргізіледі.

Банк жүйесіндегі салықтар мемлекеттің орталықтандырылған қаржылық -несиелік саясатын жүргізу құралы ретінде маңызды орын алады және мыналарды қамтамасыз етуге арналған:

1. Фискалдық саясат, әр түрлі қызметті қаржыландыруға қажетті басқарудың әр түрлі деңгейлеріндегі банктерде орталықтандырылған қаржылық ресурстарды жинақтау. мемлекеттік және жергілікті бюджет есебінен жүзеге асырылды.

2. Кәсіпорындардың бюджетпен байланысы. Мемлекет пен кәсіпорындар арасындағы қаржылық қатынастарды реттеудің салықтық әдістеріне көшу өнімді өндіру мен өткізу шығындарын есептеу мен пайданы есептеудің бірлігін болжайды.

3. Нарықтық экономика жағдайында кәсіпкердің (кәсіпорынның) және сатып алушылардың өзін-өзі қамтамасыз ететін, коммерциялық мүдделерін қорғау.

4. Ғылыми-техникалық прогресс жетістіктері мен бәсекеге қабілетті өнім шығаруды қамтамасыз ететін жаңа технологияларды енгізу үшін пайда табуға ұмтылуға байланысты мотивация құру.

5. Жекелеген салалардың, ұлттық экономикалық кешендер мен аймақтардың, аса маңызды ғылыми -техникалық бағдарламалардың, тауарлардың экспорты мен импорты мен басқа да стратегиялық бағыттардың басым дамуын қамтамасыз ету үшін қаржылық ресурстарды қайта бөлуді реттеудің жанама әдістерін қалыптастыру. мемлекеттің экономикалық саясаты.

Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеу банктік қызметті макроэкономикалық мәселелерді шешуге бағыттауға, банк секторындағы нарық тудыратын қарама -қайшылықтарды жоюға, коммерциялық банктер жүйесін қаржылық әдістермен басқарудың икемді саясатын жүргізуге бағытталған.

Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік салықтық реттеу мәселесі тұтастай алғанда банк жүйесінің жұмысының тұрақтылығы мен тұрақтылығын қамтамасыз ету тұрғысынан, сондай -ақ банктердің негізгі бағыттарға және елдің экономикалық даму қарқыны. Бұл жерде банктердің қаржылық операцияларының басым бағыттарын мемлекеттік экономикалық саясатқа сәйкестігі тұрғысынан ынталандыру бағытында банктердің қызметін салықтық реттеудің рөлі ерекше.

Салық функцияларын жүзеге асыру бойынша заң шығарушы және атқарушы билік шараларының жиынтығын білдіретін «банктік қызметті салықтық реттеу» түсінігінің келесі анықтамасын ұсынуға болады, банктердің тұрақтылығын арттыруға және олардың экономиканың нақты секторына инвестициялау бойынша қаржылық делдал ретінде қызметін жандандыруға салық салу арқылы ықпал ету

Банктерге салық салу тұжырымдамасын әзірлеу үшін банктер нарықтық экономиканың айрықша саласы болып табылатынын, қаржылық өнімдерді сатуда делдал ғана емес, сонымен қатар белгілі бір банктік өнімді өндірушілер болып табылатынын ескеру маңызды.

Коммерциялық банктер салықтық құқықтық қатынастарға қатысушылардың арнайы тобына бөлінеді, сонымен қатар салық органдарымен қарым -қатынаста банк үш тұлғада әрекет етеді:

* тікелей тәуелсіз салық төлеуші ​​ретінде;
* мемлекет пен салық төлеушілер арасындағы делдал ретінде, олар арқылы басқа салық төлеушілер (кәсіпорындар, ұйымдар, азаматтар) қаржы -шаруашылық операцияларын жүзеге асырады және осыған байланысты салық органдарына нақты қызметтерді, оның ішінде дұрыстығын тексеру үшін қажетті ақпаратты ұсына алады. бюджетке салықтардың есептелуі мен төленуінің уақытылы болуы;
* салық агенті ретінде (салық төлеушілер төлейтін қаражаттан салықтарды есептеу, ұстау және оларды бюджетке аудару бөлігінде)

Салықтық қатынастар банктер, мемлекет және шаруашылық жүргізуші субъектілер арасындағы экономикалық қатынастардың ажырамас құрамдас бөлігі болып табылады.

Салықтық құқықтық қатынастардың қатысушылары ретінде коммерциялық банктердің ерекше рөлі салық заңнамасы оларға басқа салық төлеушілердің салықтық құқық бұзушылықтардың алдын алу бойынша арнайы міндеттемелер жүктеуінде. Бірақ банктер, басқа салық төлеушілер сияқты, салық заңнамасымен анықталған құқықтар мен міндеттерге ие. Салық қатынастарының субъектілері ретінде салық төлеушілердің, сондай -ақ банктердің құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының Салық кодексінің бірінші бөлігінде айқындалады.