**Тақырып 3.** Банк қызметіне салық салу ерекшеліктерін анықтау

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

Қазақстандағы банктік қызметті дамытудағы маңызды міндеттердің бірі заманауи жағдайда банктік қызметті реттеудің сындарлы және құзыретті механизмін іздеу болып табылады.

Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеу банктік қызметті макроэкономикалық мәселелерді шешуге, банктік нарықта туындайтын қарама-қайшылықтарды тегістеуге, коммерциялық банктер жүйесін қаржылық әдістерді, атап айтқанда, салықты қолдана отырып басқарудың икемді саясатын жүргізуге бағыттауға бағытталған.

Коммерциялық банктер қызметімен мемлекет тарапынан салықтық реттеу проблемасы тұтастай алғанда банктік жүйенің жұмыс істеуінің тұрақтылығы мен тұрақтылығын қамтамасыз ету тұрғысынан да, сондай-ақ банктердің негізгі ықпал етуі тұрғысынан да қарастырылуы керек елдің экономикалық даму бағыттары мен қарқыны. Бұл жерде банктердің қызметін салықтық реттеудің рөлі банктердің қаржылық операцияларының мемлекеттік экономикалық саясатқа сәйкестігі тұрғысынан қаржылық операцияларының басым бағыттарын ынталандыру бағытында ерекше маңызды.

Шетелдік және отандық ғалымдардың банктік қызметті салықтық реттеу мәселелері жөніндегі ғылыми көзқарастарын жалпылау және жүйелеу келесі түсініктерді бөліп алуға мүмкіндік берді: «банктік қызметті реттеу» және «банктік қызметті салықтық реттеу».

 Көбіне экономикалық әдебиеттерде «салықтық реттеу» ұғымы «салық саясаты» ұғымымен сәйкестендіріледі. Алайда, салық саясаты салық механизмі арқылы жүзеге асырылатыны белгілі, бұл өзара әрекеттесетін үш саланың жиынтығы: салықты жоспарлау және болжау; салықтық реттеу және салықтық бақылау. Демек, салықтық реттеу салық саясатын жүзеге асырудың нақты механизмі болып табылады және бюджеттің әр түрлі деңгейіндегі салықтардың құрамы тұрғысынан да, салықты алып тастау мөлшері жағынан да оңтайлы салық жүйесін анықтайды.

Осыған байланысты «банктік қызметті салықтық реттеу» тұжырымдамасына келесі анықтама ұсынылуы мүмкін, ол мемлекеттің салық саясатының ажырамас бөлігі, салық функцияларын жүзеге асыру бойынша заң шығарушы және атқарушы билік органдарының шаралар жиынтығын білдіреді; салық салу арқылы экономиканың нақты секторына инвестициялау бағытында банктердің тұрақтылығын арттыруға және олардың қаржы делдалдары ретіндегі қызметін арттыруға үлес қосу

Ұсынылып отырған анықтама, экономикалық әдебиеттердегі анықтамалардан айырмашылығы, банктік қызметті қаржылық және несиелік қызметтерге бағыттау үшін салықтардың барлық функцияларын (тек бюджеттік емес), сондай-ақ салық әсерін жүзеге асырудың қажеттілігін ескереді. экономиканың нақты секторы үшін.

Банктерге салық салу тұжырымдамасын жасау үшін банктер қаржы өнімдерін сатуда делдал ғана емес, сонымен қатар белгілі бір банктік өнімді өндірушілер бола отырып, нарықтық экономиканың ерекше саласы болып табылатындығын ескеру маңызды.

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

• тікелей тәуелсіз салық төлеуші ​​ретінде;

• мемлекет және салық төлеушілер арасындағы делдал ретінде, ол арқылы басқа салық төлеушілер (кәсіпорындар, ұйымдар, азаматтар) қаржы-шаруашылық операцияларын жүзеге асырады және осыған орай олар салық органдарына нақты қызметтерді, соның ішінде салық органдарын тексеру үшін қажетті ақпаратты ұсына алады. бюджетке салықтарды есептеу мен төлеудің дұрыстығы;

Салықтық құқықтық қатынастардың қатысушылары ретіндегі коммерциялық банктердің ерекше рөлі салық заңнамасы оларға басқа салық төлеушілердің салықтық құқық бұзушылықтарының алдын алу бойынша арнайы міндеттер жүктеуінде. Алайда, банктер басқа салық төлеушілер сияқты салық заңнамасында айқындалған құқықтар мен міндеттерге ие. Салық төлеушілердің, сондай-ақ банктердің салықтық қатынастардың субъектілері ретіндегі құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының Салық кодексінің бірінші бөлігімен, 21 және 23-баптарымен анықталады [5]. Жауапкершілікке келетін болсақ, оның өзіндік ерекшеліктері бар. Салық заңнамасын сақтау үшін банктердің жауапкершілігі екі жолмен көрінеді: олардан алынатын салықтардың толықтығы, уақтылы төленуі және осы банктердің клиенттері болып табылатын кәсіпорындар мен ұйымдардың салық міндеттемелерін уақытында орындауы үшін жауапкершілік. Банктер қылмыстық жауапкершілікке Art. 251 Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексi [6]. Банктер мен банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың салық заңнамасында белгіленген міндеттемелерді орындамағаны үшін әкімшілік айыппұлдар 21 б. 217 Қазақстан Республикасының Әкімшілік кодексі

Еліміздің әлеуметтік-экономикалық дамуындағы банктердің рөліне арналған теориялық және әдістемелік тұжырымдамалар мен тәсілдерді зерттеу және жүйелеу салық жүйесін реформалау тенденцияларына әсер ететін факторларды анықтауға мүмкіндік берді:

• құрылған (жұмыс істейтін) банктердің ұйымдық-құқықтық нысандарын қоса алғанда, банктік жүйенің даму бағыттары;

• банктер қолданатын операциялар мен технологиялардың ерекшеліктері;

• мемлекеттің мүдделеріне әсер ететін және банктер арқылы ықпал етуі мүмкін экономикадағы үздіксіз (болжамды) процестер, оның ішінде инфляция, валюта айналымы, қолма-қол ақша айналымының масштабы, қолма-қол ақшасыз төлем нысандары және т.б.

• Жоғарыда аталған факторлар банктерге қатысты салық саясатының келесі бағыттарында көрінеді:

• банк секторына салық жүктемесінің жалпы деңгейінің өзгеруі;

• жеке салықтар бойынша салық базасын қалыптастырудың арнайы тәртібін белгілеу;

• белгілі бір кірістер мен операциялар бойынша арнайы салықтарды немесе жеңілдіктерді (жеңілдіктерді) енгізу (жою);

• салық органдары мен банктер арасындағы қатынастардың сипатын өзгерту.

Банк қызметін салықтық реттеу бағыттарын әзірлеу кезінде салық салу принциптеріне негізделу керек, оның екеуі салықтық реттеудің анықтаушы принциптері болуы керек:

1. Күрделілік принципі (салықтық реттеу шараларын қолдану кәсіпкерлік субъектілерінің мақсаттары мен мүдделерін ескере отырып, мемлекеттік реттеудің басқа түрлерімен байланыстырылуы керек);

2. Уақтылық принципі (салық салудағы өзгерістер құрылымдық өзгерістерге, нормативтік құқықтық базадағы және салық субъектілерінің қызметін бақылау жүйесіндегі жаңалықтарға сәйкес келуі керек), салық төлеушілердің тиімділігін қамтамасыз ету.

Коммерциялық банктердің қызметін реттеудің механизмі әсер ету бағыттары мен реттеу әдістерін анықтау болып табылады, оларды таңдау реттеу объектісіне, реттеу мақсатына және әр түрлі құралдарды қолдану мүмкіндігіне байланысты. Банк жүйесіне салық әсерінің ерекшеліктерін анықтау үшін, кез-келген тапсырманы тұжырымдау кезіндегідей, ең алдымен әсер ету бағыттарын анықтау қажет.

«Салықтық реттеу» ұғымын түсіндіру кезінде «реттеу» және «әсер ету» ұғымдарының үнемі қабаттасуы байқалады. Бұл сөздердің семантикасы, түптеп келгенде, әсер ету арқылы реттеу белгілі бір шаралар арқылы мемлекет объектіге тигізетін әсерге дейін азаяды деген қорытынды жасауға мүмкіндік береді. Салықтық реттеу мәселесіне келетін болсақ, бұл мемлекеттің салық түрін, салық ставкаларын, жеңілдіктерді және т.б. өзгерту арқылы экономикаға әсері.

Әсер ету бағыттарын анықтау тағы бір проблеманы алға шығарады, оның мәні банк қызметінің факторы ретінде салық салудың қандай әдістерін қолдану керек, олардың несиелік мекемелердің қызметіне қаншалықты және қалай әсер ететіндігі. Мемлекеттің банктік қызметке салықтық әсер ету әдісі - бұл салық жүйесін қолдану арқылы банк саласында кез-келген мақсатқа жету тәсілі.

Мемлекеттің банктік қызметке салықтық әсер ету әдістерін талдау кезінде салықтық реттеудің заңнамалық, әкімшілік, сот әдістері және сотқа дейінгі есеп айырысу әдісі ажыратылады [2].

• салық агенті ретінде (салық төлеушілер төлеген қаражаттан салықтарды есептеу, ұстау және оларды бюджетке аудару бөлігінде) [3].