**Лекция 4. Налоги и налоговая система**

**Цель лекции:** рассмотреть социально – экономическую сущность налогов, принципы налогообложения и виды налогов.

**Основные понятия:** налоги, определенность налогов, налоговая система, налоговое обязательство.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Понятие и социально – экономическая сущность налогов.
2. Классификация налогов и организация их взимания.

Налоги - это обязательные платежи, устанавливаемые государством, взимаемые в определенных размерах и в установленные сроки.

Экономическая сущность налогов состоит в том, что они представляют собой часть национального дохода, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач.

Налоги являются исходной категорией финансов. Налоги возникают с появлением государства и являются основой его существования.

Современные принципы налогообложения сводятся к следующим:

1.Принцип справедливости в налогообложении рассматривается в 2-х аспектах:

а) достижение «горизонтального равенства» - доходы налогоплательщиков должны облагаться единообразно на равных условиях;

б) соблюдение «вертикального равенства» - обложение доходов должно производиться с применением дифференцированных ставок по прогрессивной шкале для перераспределения части доходов.

2.Принцип простоты. Механизм налога должен быть понятен налогоплательщику, он не должен быть громоздким и сложным; 3.Определенность налогов – непреложное равенство заранее установленных условий и требований, единообразие толкования и применения на всей территории страны и для всех хозяйствующих субъектов.

4.Минимум налоговых льгот. Льготы искажают стоимостные пропорции и заведомо ставят субъектов обложения в неравные условия.

5.Экономическая нейтральность налогообложения. Налоги не должны препятствовать улучшению функционирования экономики и росту инвестиций.

6.Сопоставимость налоговых ставок по основным видам налогов с другими странами-партнерами данной страны по экономическим отношениям.

Сущность налогов проявляется в их функциях.

1. Исторически первой является фискальная функция налогов, обеспечивающая поступление средств в государственный бюджет.

2. Перераспределительная функция налогов состоит в перераспределении части доходов различных субъектов хозяйствования в пользу государства.

3.Третья функция налогов — регулирующая – возникает с расширением экономической деятельности государства. Оно целенаправленно воздействует на развитие национального хозяйства в соответствии с принимаемыми программами. 4. Как и финансам в целом, налогам свойственна также контрольная функция, позволяющая обеспечить проверку правильности и своевременности внесения налогоплательщиком налоговых платежей в бюджет посредством количественного отображения финансовых показателей. Совокупность видов налогов, взимаемых в государстве, форм и методов их построения, органов налоговой службы образует *налоговую систему государства.* Налоги можно классифицировать по разным принципам: 1. от объекта обложения и взаимоотношений плательщика и государства; 2. по использованию; 3. от органа, взимающего налог; 4. по экономическому признаку. По первому признаку налоги подразделяются на *прямые и косвенные.* К *прямым* относятся налоги, которые устанавливаются непосредственно на доход или имущество (налог на прибыль, на имущество, землю, подоходный). *Косвенные налоги* взимаются опосредственно – через цены товаров, услуг (НДС, акцизы, таможенные пошлины). Налоговые суммы после реализации товаров и услуг передаются владельцем государству.

По признаку использования налоги подразделяются на *общие и специальные. Общие* налоги поступают государству и при использовании обезличиваются. *Специальные* налоги имеют строго определенное назначение (например налог на транспортные средства, налог на приобретение транспортных средств, ранее используемые для формирования дорожного фонда). В зависимости от органа, взимающего налоги и распоряжающегося ими, различаются *центральные (общегосударственные) и местные налоги.* По экономическим признакам объекта различаются налоги на доходы и налоги на потребление; первые взимаются с доходов, получаемых плательщиком от любого объекта обложения; во втором случае – это налоги на расходы, которые уплачиваются при потреблении товаров и услуг.

Существуют четыре способа взимания налогов в зависимости от способов учета и оценки объектов обложения: *кадастровый, по декларации налогоплательщика, у источника получения дохода, по патенту.*

Согласно *кадастровому способу* учет и взимание налога осуществляется на основе описи объектов обложения с указанием нормы их доходности (земельный, имущественный) без учета фактической доходности.

*В декларации* налогоплательщик указывает размер дохода, необходимые льготы, вычеты, исчисляет и уплачивает сумму налога.

*У источника получения дохода* налог исчисляется и выплачивается на месте получения дохода бухгалтерией юридического лица, где работает плательщик.

*На основе патента* налог уплачивается за получение доходов от разнообразных видов деятельности, по которым трудно определить и учесть их объемы. Используются два метода налогового учета: 1. кассовый; 2. метод начислений.

Согласно *кассовому методу* доходы и вычеты учитываются с момента выполнения работ, предоставления услуг, отгрузки и оприходования имущества и производственной по ним оплаты. Второй метод для налоговых служб является более приемлемым и он принят к применению всеми плательщиками Казахстана. Его недостаток для плательщиков – налоговые платежи должны быть перечислены даже в случае неоплаты поставок в срок, что приводит к отвлечению оборотных средств.

**Налоговая система**

Совокупность видов налогов, взимаемых в государстве, форм и методов их построения, органов налоговой службы образуют *налоговую систему государства.*

Налоги можно классифицироваться по разным принципам: от объекта обложения и взаимоотношений плательщика и государства; по использованию; от органа, взимающего налог; по экономическому принципу.

Налоги подразделяются на прямые и косвенные.

К *прямым* относятся налоги, которые устанавливаются непосредственно на доход или имущество (подоходный, налог на прибыль, на имущество, землю). Прямые налоги подразделяются *на реальные и личные.*

*Реальные налоги:* земельный, имущественный, промысловый, на денежный капитал. *Личные налоги:* подоходный налог, налог с наследств и дарений.

*Косвенные налоги* взимаются посредственно - через цены товаров, услуг (НДС, акцизы, таможенные пошлины). Налоговые суммы после реализации товаров и услуг передаются владельцем государству.

В зависимости от органа, взимающего налоги и распоряжающегося ими, различаются *центральные (общегосударственные) и местные* налоги.

Используются два метода налогового учета: *кассовый* и метод *начислений.* Согласно *кассовому* методу доходу и вычеты учитываются с момента выполнения работ, предоставления услуг, отгрузки и оприходования имущества и произведенной по ним оплаты.

Перечень налогов, сборов и платежей налогового характера в Казахстане включает:

1. Налоги:

1. корпоративный подоходный доход ;
2. индивидуальный подоходный налог;
3. налог на добавленную стоимость;
4. акцизы;
5. специальные платежи и налоги недропользователей (подписной бонус, бонус  
   коммерческого обнаружения, роялти, налоги на сверх прибыль);
6. социальный налог;
7. земельный налог;
8. налог на транспортные средства;
9. налог на имущество.  
   2. Сборы:
10. сбор за государственную регистрацию юридических лиц;
11. сбор за государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей;
12. сбор за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
13. сбор за регистрацию залога движимого имущества;
14. сбор за государственную регистрацию радиоэлектронных средств и высокочастотных  
    устройств;
15. сбор за государственную регистрацию механических транспортных средств и  
    прицепов;
16. сбор за государственную регистрацию морских, речных и маломерных судов;
17. сбор за проезд автотранспортных средств по территории РК;
18. сбор за государственную регистрацию гражданских воздушных судов;
19. сбор с аукционов;
20. гербовый сбор;
21. лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности.  
    3.Платы:
22. за пользование земельными участками;
23. за пользование водными ресурсами поверхностных источников;
24. за загрязнение окружающей среды;
25. за пользование животным миром;
26. за зеленые пользования;
27. за использование особо охраняемых природных территорий;
28. за использование радиочастотного спектра;
29. за использование судоходными водными путями;

• за размещение наружной (визуальной) рекламы.  
^Государственная пошлина.

5.Таможенные платежи.

1. таможенные пошлины;
2. таможенные сборы.

**Организация взимания налогов**

К элементам налогообложения относятся: *субъект, носитель, источник налога, единица обложения, налоговая ставка, квота, налоговый склад, налоговые льготы, сроки и порядок уплаты, права и порядок уплаты, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, контроль за уплатой налогов, санкции* за нарушение налогового законодательства.

*Субъект налога* (налогоплательщик) - это физическое или юридическое лицо, на которое законом возложена обязанность, уплачивать налог. *Носители* налогов - физические лица, конечные налогоплательщики, на которых падает фактическое налоговое бремя (налоговая нагрузка), т.е. граждане государства.

*Объект налога -* доход, имущество, вид деятельности, оказание услуг, денежные операции, предметы (товарно-материальные ценности), которые являются основой налогообложения (с которых исчисляется налог).

*Налоговая ставка -* это величина налога на единицу обложения, она характеризует норму налогового обложения; выраженная в процентах к доходу налогоплательщика, называется налоговой квотой. По методу построения ставки налогов бывают *твердые и процентные. Твердые* ставки устанавливаются в абсолютной сумме к единице обложения, независимо от размеров доходов. *Процентные* ставки бывают трех видов: *пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.*

*Пропорциональные* ставки устанавливаются в виде единого процента независимо от размера объекта налога; *прогрессивные -* в виде шкалы, по которой процент изъятия растет по мере роста дохода или имущества; *регрессивные* ставки понижаются по мере увеличения объекта обложения.

*Налоговые льготы -* полное или частичное освобождение от налогов плательщиков в соответствии с законодательством. К ним относятся:

1. *необлагаемый минимум —* наименьшая часть объекта налога, полностью освобождаемая  
   от обложения;
2. *скидки —* с исчисленной суммы дохода;
3. *суммы, не включаемые в состав облагаемого налога;*
4. *понижение ставки налога -* для отдельных субъектов обложения и категорий  
   плательщиков.

*Контроль* за правильностью взимания налогов и других обязательных платежей осуществляется государственной налоговой службой по месту нахождения плательщиков или по месту их деятельности.

**Косвенные налоги**

Косвенные налоги выражают фискальные интересы государства. Разумное их применение может позитивно воздействовать на процесс ценообразования и влиять на структуру потребления. Кроме того, для налогоплательщиков предпочтительнее рост налогообложения их расходов, чем рост прямого налогообложения доходов.

К косвенным налогам относятся поступления от внешнеэкономической деятельности (таможенные доходы в виде таможенных пошлин, налогов на экспорт и импорт, разница в ценах товаров, реализуемых на внутреннем рынке и их фактурной стоимостью).

Из косвенных налогов наиболее значительным является *НДС-* введенный в 1992г

*Объектом обложения* налогом является *«добавленная стоимость»,* которая представляет собой продукцию без материальных затрат, (чистую продукцию с амортизацией); в добавленную продукцию могут включаться комплексные расходы, например, затраты на рекламу и некоторые другие.

*Ставка налога* за время его действия последовательно снижалась с 26% до 20% и затем -до 16%.

Вторым по фискальному значению среди косвенных налогов являются *таможенные платежи —* пошлины и сборы, взимаемые с ввозимых, вывозимых, также транзитных товаров, предметов и услуг.

В третью группу косвенных налогов входят *акцизы.* В налоговых поступлениях бюджета они занимают около 4%. *Акцизы* - налоги на товары, включаемые в цену и оплачиваемые покупателем. Акцизы уплачивают производители товаров, имеющих в силу своих специфических свойств монопольно высокие цены и устойчивый спрос. Акцизами могут облагаться и услуги, при этом сумма налога включается в тариф.

**Корпоративный подоходный налог**

Механизм обложения корпоративным подоходным налогом определяет *порядок исчисления, уплаты, условия взимания, льготы и санкции, сроки уплаты* налога юридическими лицами.

Основным *объектом обложения* является *налогооблагаемый доход,* определяемый как разница между *совокупным годовым доходом* и законодательно установленными вычетами.

*Ставка* подоходного налога установлена в 30%.

Доходы у источника выплаты — дивиденды, вознаграждения по депозитам и ценным бумагам, выигрыши, доходы нерезидентов из казахстанского источника - подлежат обложению налогом по ставке 15%. Доходы от иностранных юридических лиц из казахстанского источника не связанные с *постоянным учреждением,* подлежат обложению у источника выплаты по совокупному доходу без осуществления вычетов по следующим ставкам:

1. дивиденды, доходы от доли участия и вознаграждения - 15%;
2. страховые премии, выплачиваемые по договорам страхования и перестрахования  
   рисков- 10%;
3. телекоммуникационные услуги международной связи и транспортные услуги в  
   международных перевозках - 5%;
4. другие доходы - 20%.

**Индивидуальный подоходный налог**

*Плательщиками* индивидуального подоходного налога являются физически лица, иностранные физические лица.

*Объектом обложения* является *доход, облагаемый у источника выплаты и доход, необлагаемый у источника выплаты.*

*Ставки налога* установлены по ступенчатой прогрессии от 5% до 30% в зависимости от величины дохода.

По индивидуальному подоходному налогу установлены *льготы* в виде освобождения части дохода от обложения для участников ВОВ, приравненных к ним лиц, инвалидов, по некоторым другим основаниям.

Исчисление и перечисление налога с дохода, не облагаемого у источника выплаты, производится налогоплательщиком самостоятельно в течение 5-10 дней с момента получения дохода. В этих случаях налогоплательщики представляют в территориальные налоговые органы декларацию до 1 марта года, следующего за налоговым.

**Специальные платежи и налоги недропользователей**

*Налоговый режим,* установленный для недропользователя, определяется в *контракте на недропользование,* который заключается в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан. Установлены две модели налогообложения, исходя из основных видов контрактов:

1. уплата недропользователем *всех видов налогов* и других платежей;
2. уплату (передачу) недропользователем *доли Республики Казахстан по разделу  
   продукции,* а также уплату всех видов налогов и других платежей за исключениемакцизов на сырую нефть и другие полезные ископаемые, налога на сверхприбыль, земельного налога, налога на имущество. Специальные платежи и налоги недропользователей включают:
3. *бонусы: подписной и коммерческого обнаружения;*
4. *роялти;*
5. *налог на сверхприбыль;*
6. *долю Республику Казахстан по разделу продукции.*

*Бонус коммерческого обнаружения* является фиксированным платежом, который устанавливается в контракте на недропользование и уплачивается за каждое коммерческое обнаружение месторождений полезных ископаемых на контрактной территории.

*Роялти* является платежом за право использования недрами в процессе добычи полезных ископаемых и переработки техногенных образований.

*Налог на сверхприбыль* недропользвателя — платеж за доход, полученный сверх норматива, установленного налоговым кодексом.

*Доля Республики Казахстан по разделу продукции* определяется соглашением сторон, в соответствии с которым недропользователю предоставляется право на добычу полезных ископаемых на контрактной территории на платной основе.

**Социальный налог**

Плательщиками *социального налога* являются юридические лица, в том числе иностранные, осуществляющие деятельность через постоянное учреждение, их филиалы и представительства, индивидуальные предприниматели.

*Объектом обложения* является заработная плата и другие выплаты работником, иностранным гражданам и лицам без гражданства, постоянно проживающим в РК.

Ставка налога- 21%. Индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, адвокаты уплачивают налог в размере 3-х МРП и 2-х - за каждого работника. Уплачивается - не позднее 15 числа месяца, следующего за налоговым периодом.

**Налоги на собственность**

К налогам на собственность относятся: *налог на землю, налог на имущество физических и юридических лиц, налог на транспортные средства.*

Налоги на собственность поступают в местные бюджеты

**Земельный налог**

*Объектом обложения* являются земельные участки (земельные доли), предоставленные налогоплательщикам в собственность, постоянное пользование или первичное безвозмездное временное пользование, различного назначения: сельскохозяйственного, населенных пунктов, промышленности, транспорта, связи, обороны и иного назначения. Не являются объектом обложения земельные участки общего пользования населенных пунктов, занятые сетью автодорог, находящиеся на консервации. Не подлежат обложению земли особо охраняемых природных территорий, лесного, водного фондов, земли запаса.

*Плательщиками налога* являются юридические и физические лица, лица, имеющие в собственности, постоянном или временном пользовании земельные участки.

*Ставки налога* дифференцированы в зависимости от качества земель, местоположения, водообеспечения и установлены на единицу земельной площади — гектар, квадратный метр. Сельскохозяйственными пользователями и владельцами участков налог вносится не позднее 1 октября текущего года, несельскохозяйственные пользователи — четыре раза в году, равными долями.

**Налог на имущество**

*Налог на имущество* является прямым реальным налогом, величина его зависит от стоимости имущества плательщиков, а не от его доходности. Налог призван побуждать владельцев имущества к его эффективному использованию.

*Плательщиками* налога являются юридические и физические лица, в том числе иностранные физические лица по объектам обложения (имуществу), используемому как в предпринимательской деятельности, так и не используемому в таком качестве.

*Объектами обложения* являются основные производственные и непроизводственные фонды юридических и физических лиц (кроме транспортных средств), жилые помещения, дачные строения, гаражи, иные строения, сооружения, помещения физических лиц, не используемых в целях предпринимательской деятельности. Налог на имущество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уплачивается ежегодно по ставке 1,0% от среднегодовой стоимости объектов. Некоммерческие организации, государственные предприятии науки, культуры, социальной защиты и социального обеспечения, образования, природоохранной деятельности, общества инвалидов — уплачивают налог по ставке 0,1% к среднегодовой стоимости объектов обложения. Налог на имущество физических лиц, не используемое в предпринимательской деятельности, уплачивается ежегодно по ставке от 0,1% до 1% в зависимости от стоимости имущества.

**Налог на транспортные средства**

*Плательщиками* налога на транспортные средства являются юридические лица, в том числе иностранные, их представительства, филиалы, постоянные учреждения, физические лица, в том числе иностранные, индивидуальные предприниматели.

*Объектами обложения* являются транспортные средства, находящиеся на праве собственности, прошедшие государственную регистрацию.

*Налоговые ставки* установлены в МРП в зависимости от мощности или грузоподъемности (вместимости) транспортного средства и дифференцированы по видам транспортных средств. Уплата налога производится в срок не позднее 1 июля за текущий год. Юридические лица представляют декларацию по данному налогу.

**Специальные налоговые режимы**

*Специальный налоговый режим -* особый порядок расчетов с бюджетом, установленный для отдельных категорий налогоплательщиков и предусматривающий применение *упрощенного порядка* счисления и уплаты отдельных видов налогов, а также представления налоговой отчетности по ним.

Для *индивидуальных предпринимателей* специальный налоговый режим оформляется на *основе патента.* При этом критериями соответствия являются:

1. не использование труда наемных работников;
2. занятие одним видом деятельности;
3. ограничение годового оборота определенной величиной.

Специальный налоговый режим для *крестьянских (фермерских) хозяйств* осуществляется на основе уплаты *единого земельного налога,* включающего индивидуальный подоходный налог от деятельности по производству, переработке и реализации сельхозпродукции, НДС, земельный налог, налог на транспортные средства и имущество.

Специальный налоговый режим для *юридических лиц - производителей сельхозпродукции* распространяется на субъектов, деятельности которых связана с использованием земли для производства, переработки и реализации такой продукции, а также продукции животноводства, птицеводства, пчеловодства, предоставлению услуг производителям сельхозпродукции по обработке земли, посеву, уборке урожая. Субъекты перечисленных видов деятельности рассчитываются с бюджетом на *основе фиксированного суммарного налога,* уплачивают социальный налог, индивидуальный подоходный налог у источника выплаты.

*Фиксированный суммарный налог* распределяется: 30% корпоративного подоходного налога и 70% НДС. Остальные налоги и другие обязательные платежи (включая акцизы) уплачиваются в общеустановленном порядке.

**Сборы, пошлины, платы**

*Сборами, пошлинами и платами* являются обязательные платежи юридических и физических лиц за услуги, оказываемые им государственными органами.

В ряду рассматриваемых платежей выделяются *платы* за ресурсы:

1. за использование земельными участками;
2. за использование водными ресурсами поверхностных источников;
3. за лесные пользования;
4. за пользование животным миром;
5. за использование радиочастотного ресурса.

Особое место среди обязательных платежей занимает *государственная пошлина.* Перечень услуг, за которые уплачивается государственная пошлина, весьма обширен, и охватывает действия совершаемые в интересах юридических и физических лиц и выдачу им документов, имеющих юридическое значение: с подаваемых в суды исковых заявлений, с кассационных жалоб; за совершение разнообразных нотариальных действий; за регистрацию актов гражданского состояния; за изменение формы собственности государственного предприятия; за оформление документов о наследовании, дарении и в некоторых др. случаях.

Особым видом государственной пошлины является *консульский сбор,* взимаемый дипломатическими представительствами и консульскими учреждениями с юридических лиц и граждан, в том числе иностранных, за совершение консульских действий и документов.

**Переложение и уклонение от налогов**

*Переложение налогов -* процесс перенесения налогового бремени с плательщика на конечного носителя налогов - население, которое принимает на себя основную тяжесть налогов. Переложение происходит в скрытой форме, как в сфере производства, так и в сфере обращения.

*Корпоративный подоходный налог* может быть переложен на потребителей продукции предприятия за счет более высоких цен или на поставщиков ресурсов за счет заниженных на ресурсы.

*Индивидуальный подоходный налог,* выплачиваемый у источника не переносится, так как взимается с конечного дохода налогоплательщика.

*Налоги на собственность* переносятся частично. Так, при уплате налога на имущество юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью можно в случаях достаточного спроса завысить чистый доход на суммы налога и таким образом перенести его на потребителей продукции и услуг. Физические лица - мелкие собственники имущества - владельцы квартир могут переложить налог лишь в случае сдачи их в аренду, а в основном являются конечными плательщиками налога на имущество.

Аналогично переносятся другие прямые налоги, выплачиваемые за счет дохода: *земельный, налог на транспортные средства. НДС* полностью переносится на потребителей, так как охватывает значительный диапазон продукции и услуг и у потребителей практически не остается выбора товара, не облагаемого данным налогом. В случае обложения акцизами и импортными таможенными пошлинами такой выбор имеется, так как потребители могут переориентироваться на замещающие товары и услуги, не облагаемые акцизами и пошлинами. В таком случае продавец будет вынужден снижать цены из-за падения спроса на его товары и налоговое бремя может быть распределено - частично перенесено на потребителя.

*Уклонение от уплаты налогов -* намеренное сокрытие и уменьшение налогоплательщиком объекта обложения (прибыли, дохода, товарооборота, имущества) с целью полной или частичной неуплаты налоговых платежей.

Установлены меры *принудительного взыскания налогов;* наложения ареста на имущество налогоплательщика с возможной последующей реализацией имущества и зачета сумм в счет причитающихся к уплате налогов, пени и штрафов, приостановления хозяйственных операций. Уклонению способствует деятельность «фирм-однодневок», создаваемых для обналичивания и сокрытия дохода.

*По налогообложению доходов* наиболее характерным способом уклонения является занижение размеров дохода путем увеличения издержек производства или обращения (вычетов). Возможность неуплаты или недоплаты *индивидуального подоходного налога,* удерживаемого источника выплаты дохода, связана с распространившейся практикой расчетов по оплате труда в натуральном выражении, т.е. продукцией предприятия или продукцией полученной по бартеру.

При обложении *доходов или имущества* физических лиц применяется способ дробления дохода на несколько частей для уменьшения прогрессии обложения, преувеличение доходов, на которые распространяются скидки по закону.

Применяются *способы фиктивной регистрации объекта обложения* на территории, где действуют льготы или ниже нормы налогообложения. Также могут быть организованы фиктивные дочерние компании, филиалы, через которые проходят платежи и осуществляется налоговое маневрирование с целью занижения налогов или полного их избежания.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. В чем заключается экономическая сущность налогов?
2. Какие принципы используются при налогообложении?
3. Перечислите и охарактеризуйте функции налогов?
4. Что представляет собой налоговая система и какие элементы она включает?
5. Назовите способы взимания налогов и методы налогового учета.

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.