**Тақырып 1.** Қаржылық институтардың қызметін салықтық реттеу

**Мақсаты:** Салықтық реттеудің негізгі міндеттерін айқындау.

Экономиканың қаржы секторы ұйымдарын салықтық реттеудің мақсаты – экономиканы қайта құрылымдауды жеделдетумен бір мезгілде экономикалық өсудің тұрақты жоғары қарқынын ұстап тұру, халықтың өмір сүру деңгейін арттырумен бір мезгілде экономикалық және салықтық реттеуді күшейту, экономиканың экономикалық әлеуетін арттыру және экономиканың жүктемесі жеткіліксіз секторларын дамыту мақсатында салық саясатын пайдалану, бюджет кірістерін ұлғайту және салық салынатын базаны кеңейту болып табылады.

Салықтық реттеудің негізгі міндеттері: салық түсімдерін жұмылдыру жолымен орталықтандырылған бюджеттік және бюджеттен тыс қорларды қалыптастыру; салық түсімдерінің бағдарламаларын (қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді) жасау; салық салынатын базаны қалыптастыру және есепке алу қағидаттарын әзірлеу; салық салынатын базаны дұрыс айқындау – салықтарды есептеу тетігінің негізгі сәті; жеке және заңды тұлғалардың салық түсімдеріне бақылауды жүзеге асыру, салық төлеуден жалтарған салық төлеушілерді жауапкершілікке тарту.

Салықтық реттеу екі негізгі бағытта жүзеге асырылады:

- нарықтық, тауар-ақша қатынастарын реттеу. Ол негізінен "ойын ережелерін" анықтаудан тұрады, яғни нарықта жұмыс істейтін адамдардың, ең алдымен кәсіпкерлердің, жұмыс берушілердің және жалдамалы жұмысшылардың қарым-қатынасын анықтайтын заңдар, ережелер әзірлеу. Оларға тауар өндірушілердің, сатушылар мен сатып алушылардың қарым-қатынасын, банктердің, тауар және қор биржаларының, сондай-ақ еңбек биржаларының, сауда үйлерінің қызметін реттейтін, аукциондар, жәрмеңкелер өткізу тәртібін, бағалы қағаздар айналымының ережелерін және т. б. реттейтін заңдар, қаулылар, мемлекеттік органдардың нұсқаулықтары жатады.;

- қоғамда қолданылатын негізгі объективті экономикалық заң құндылық заңы болған жағдайда халық шаруашылығының, қоғамдық өндірістің дамуын реттеу. Бұл жерде біз негізінен мемлекеттің адамдар мен кәсіпкерлердің мүдделеріне олардың қызметін қоғамға қажетті, пайдалы бағытта бағыттау мақсатында әсер етудің қаржылық-экономикалық әдістері туралы айтып отырмыз.

Салық қызметі процесінде мемлекет салық қатынастарын реттеуді жүзеге асырады, оларды жасайды және қалыптастырады, салық салудың ең қолайлы және тиімді жүйесі туралы идеяларына сүйене отырып, негізінен өзін қажетті ақшамен қамтамасыз етуге тырысады.

Экономикалық тұрғыдан салық қатынастарын мемлекеттік реттеудің мазмұны оның барлық элементтерін анықтай отырып, салықты белгілеу болып табылады: салық субъектісі, салық объектісі, салық базасы, салық кезеңі, салық ставкасы, салықты есептеу тәртібі, салықты төлеу тәртібі мен мерзімдері, салық жеңілдіктері және т. б.

Құқықтық тұрғыдан алғанда, салық қатынастарын мемлекеттік реттеудің мазмұны салық қатынастары субъектілерінің (тараптарының) құқықтары мен міндеттерін белгілеу болып табылады, олардың бірі мемлекеттің өзі болып табылады.

Салық қатынасы салық міндеттемесін делдалдайды, оған сәйкес салық төлеуші мемлекетке белгілі бір мерзімде, белгілі бір жолмен белгілі бір ақша сомасын беруге міндетті. Олардың жиынтығында салықтық қатынастар жалпы өнімнің белгілі бір бөлігін мемлекеттің меншігіне алуды білдіреді, бұл салық салудың экономикалық құрамдас бөлігі болып табылады, мұнда бұл қатынастар бөлу және қайта бөлу экономикалық қатынастары ретінде әрекет етеді.

Осы актілер арқылы мемлекет тиісті органдар атынан салықтарды белгілейді және енгізеді, осы негізде салық жүйесін қалыптастырады, салықтың әр түрі бойынша салық режимін анықтайды, өзінің мамандандырылған салық органдарын құрады және олардың құзыретін анықтайды, салық заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілікті белгілейді және т.б. бұл актілер, бір жағынан, салық қатынастарын өздері жасайды. Сонымен бірге, бұл актілер, екінші жағынан, салық қатынастары субъектілері мен қатысушыларының мінез-құлқын олардың құқықтары мен міндеттерін анықтау арқылы реттейді. Мысалы, қандай да бір салықты белгілеу кезінде салық Заңымен Салық төлеуші ретінде анықталған адамдар мемлекет алдында оны төлеуді жүзеге асыру міндетін, ал тиісті салық органы мемлекет алдында салық міндеттемесінің уақтылы және толық орындалуын бақылауды жүзеге асыру міндетін алады. Сонымен бір мезгілде бұл органның салық төлеушіден салық төлеуді талап ету, осы төлемді бақылауды жүзеге асыру, салықты мәжбүрлеп өндіріп алу жөнінде шаралар қолдану және салықтық құқық бұзушылық жасаған адамдарды заңдарда белгіленген тәртіппен салықтық жауаптылыққа тарту құқығы туындайды.

Осылайша, салық заңнамасының нормативтік құқықтық актілері сонымен бірге олардың экономикалық және құқықтық сипаттамалары, салықтық және осы қатынастарды құқықтық реттеудің қайнар көзі болып табылатын қоғамдық қатынастардың негізі ретінде әрекет етеді. Тағы да атап өтейік, салық қатынастары экономиканың қойнауында пайда болмайды және болмайды. Олар тиісті салық заңының ұрпағы: заң жоқ - экономикалық, сонымен қатар құқықтық категория ретінде салықтық қатынас бола алмайды; салық заңының күшін жою салық қатынасын тоқтатуға әкеп соғады. Сондықтан экономикалық қатынас бола отырып, салық қатынасы әрқашан өзінің формасында құқықтық қатынас болып табылады.

Салықтық реттеу әдістері-бұл салық қатынастары субъектілерінің құқықтары мен міндеттері белгіленетін, өзгертілетін және тоқтатылатын тәсілдер мен тәсілдер.

Негізгі әдістер мыналар болып табылады: 1. біржақты құқықтық актілер шығару нормативтік сипатта болады.

Осы актілердің жиынтығы салық заңнамасын қалыптастырады; 2. жеке сипаттағы біржақты құқықтық актілер шығару; 3. екі жақты салық-құқықтық актілер жасау; 4. мемлекеттің өзінің уәкілетті органы тұлғасында нақты салықтық құқықтық қатынастардың субъектісі ретінде өз құқықтары мен міндеттерін іске асыруы.

Өз нысаны бойынша бұл әдістер заңды болып табылады.

Салық қатынастарын мемлекеттік реттеудің қосарлы рөлін атап өтеміз. Бір жағынан, бұл салық төлемінің сомасын алушы ретінде әрекет ететін және мүмкіндігінше көп ақша алуға қызығушылық танытатын "меншік иесі мемлекет" (немесе қазір "қазынашылық мемлекет") ретінде салықтық қатынастардың субъектісі. Екінші жағынан, мемлекет үлкен билік өкілеттіктеріне ие мемлекеттік биліктің субъектісі ретінде әрекет ете отырып, мемлекет осы әлеуметтік қатынасты тиісті заңдар шығару арқылы реттейді, сонымен бірге өзінің салық қатынастарының субъектісі ретіндегі құқықтарын да, осы қатынастардың екінші тарабы – салық төлеушінің міндеттерін де анықтайды. Жалпы алғанда, бұл жағдай құқықтық реттеу тетігі үшін мүлдем атиптік емес: әдетте мемлекет әлеуметтік қатынастарды одан тыс жерде реттейді, яғни.осы қарым-қатынастың екі жағынан да тепе-тең. Сонымен қатар, Мемлекет мемлекеттік биліктің субъектісі ретінде объективтілік пен бейтараптықты сақтай отырып, осы мүдделер қайшылықты болуы мүмкін болған жағдайда осы қоғамдық қатынас тараптарының мүдделерін ескеруге және теңдестіруге міндетті. Мұндай құқықтық реттеудің мысалы-азаматтық құқықтың мәні болып табылатын тауар-ақша қатынастарын реттеу.

Басқаша айтқанда, салық заңнамасы мемлекеттің салық қатынастарын құқықтық реттеу көзі ретінде, сол мемлекетке артықшылық бере отырып, бірақ осы қатынастардың субъектісі ретінде әрекет етіп, салық төлеушілерге қатысты объективті түрде кемсітеді.