

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРАЛІГІ  
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

А.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУАЗИЯ ҰАТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ  
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.Н. ГУМИЛЕВА  
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



«ҰАТТЫҚ ВАЛЮТАНЫҢ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫ МЕМЛЕКЕТТІҢ  
ҚАРЖЫЛЫҚ КАУІПСІЗДІГІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ»  
Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған  
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының  
МАТЕРИАЛДАР ЖИНАҒЫ

### СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

Международной научно-практической конференции,  
посвященная 30-летию национальной валюты Республики Казахстан  
«СТАБИЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ КАК ФАКТОР  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА»

### COLLECTION OF REPORTS

of the international scientific and practical conference dedicated to the 30<sup>th</sup> anniversary  
of the national currency of the Republic of Kazakhstan  
«STABILITY OF THE NATIONAL CURRENCY AS A FACTOR OF ENSURING  
FINANCIAL SECURITY OF THE STATE»

АСТАНА, ASTANA,  
2023

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ  
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА

MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN  
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

**"ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАНЫҢ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫ МЕМЛЕКЕТТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ  
ҚАУІПСІЗДІГІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ"**  
Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған  
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының  
**МАТЕРИАЛДАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ**  
Международной научно-практической конференции, посвященная 30-летию  
национальной валюты Республики Казахстан  
**«СТАБИЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА»**

**COLLECTION OF REPORTS**  
of the international scientific and practical conference dedicated to the 30<sup>th</sup> anniversary of the  
national currency of the Republic of Kazakhstan  
**"STABILITY OF THE NATIONAL CURRENCY AS A FACTOR OF ENSURING  
FINANCIAL SECURITY OF THE STATE"**

ASTANA, 2023

ӘОЖ 336(075.8)  
КБЖ 65.261  
М17

#### Редакциялық алқа:

Мақыш С.Б. – Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ Басқарма мүшесі – академиялық мәселелер жөніндегі проректоры  
Жағыпарова А.О. – Экономика факультінің деканы  
Ажмухамедова А.А. – Экономика факультеті деканының ғылыми жұмыстар жөніндегі орынбасары  
Мажитов Д.М. – «Қаржы» кафедрасының профессоры  
Бұлақбай Ж.М. – «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі  
Майдырова А.Б. – «Экономика және кәсіпкерлік» кафедрасының меңгерушісі  
Сембиева Л.М. – «Мемлекеттік аудит» кафедрасының меңгерушісі  
Аманова Г.Д. – «Есеп және талдау» кафедрасының меңгерушісі  
Муталиева Л.М. – «Туризм» кафедрасының меңгерушісі  
Мухияева Д.М. – «Менеджмент» кафедрасының меңгерушісі  
Алина Г.Б. – «Бизнес және басқару» факультетінің деканы, Esil University

**М17 «Ұлттық валютаның тұрақтылығы мемлекеттің қаржылық қауіпсіздігін қамтамасыз ету факторы ретінде»** Қазақстан Республикасы Ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясы. – Астана: Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ, 2023. – 787 б. Международная научно-практическая конференция, посвященная 30-летию национальной валюты Республики Казахстан **«Стабильность национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности государства»**. – Астана: ЕНУ имени Л.Н. Гумилева, 2023. – 787 с. International scientific and practical conference dedicated to the 30 thanniversary of the national currency of the Republic of Kazakhstan **«Stability of the national currency as a factor of ensuring financial security of the state»**. – Astana: L.N. Gumilyov ENU, 2023. – 787 p.

ISBN 978-601-337-909-8

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференцияның еңбектер жинағында мемлекеттің қаржылық қауіпсіздігін қамтамасыз ету және Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының тұрақтылық факторлары қарастырылған.

В сборнике трудов международной научно-практической конференции рассмотрены факторы обеспечения финансовой безопасности государства и стабильности национальной валюты Республики Казахстан.

In the collection of works of the international scientific and practical conference, factors of ensuring the financial security of the state and the stability of the national currency of the Republic of Kazakhstan are considered.

ISBN 978-601-337-909-8

ӘОЖ 336(075.8)  
КБЖ 65.261

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия  
ұлттық университеті, 2023

цифрлануы сандық қызметтерді қолданатын тұтынушылардың өсуімен де айқын көрініс табуда. Цифрландыру банк саласын белсенді дамытуға және дағдарыстан кейінгі кезеңде өз тәсілдерін қайта құрылымдауға мүмкіндік береді.

#### **Пайдаланған әдебиеттер:**

1. Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, Банк секторын қадағалау саясатының 2022 жылға арналған негізгі басымдықтары. – 2022. [Электронды ресурс] <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/273756> (қаралым: 07.10.2023)
2. Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, [Электронды ресурс], <https://www.gov.kz>. (қаралым: 07.10.2023)
3. Цифровой след: как банки анализируют соцсети клиентов при выдаче кредита. – [Электронды ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/money/11/10/2017/59db5ec> (қаралым: 07.10.2023).
4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ресми сайты, [Электронды ресурс], <https://nationalbank.kz/> (қаралым: 09.10.2023)
5. Анализ рынка платежей в Республике Казахстан, Апрель 2022 [https://www.pwc.com/kz/en/publications/publication\\_assets/Payments\\_PwC\\_2022\\_FINAL.pdf](https://www.pwc.com/kz/en/publications/publication_assets/Payments_PwC_2022_FINAL.pdf)

УДК 33. 336.

## **ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНЫХ РЕГУЛЯТОРОВ СОЦИАЛЬНОГО НЕРАВЕНСТВА В КАЗАХСТАНЕ И ЗА РУБЕЖОМ**

*Нурумов А.А.*

*д.э.н., профессор, ЕНУ им.Л.Н.Гумилёва*

*Берстембаева Р.К.*

*к.э.н., ассоциированный профессор*

*Учреждение «ESIL University» г. Астана, Казахстан,*

*[rberstembayeva@gmail.com](mailto:rberstembayeva@gmail.com)*

**Андатпа.** Салық реттеушілері Мемлекеттік әлеуметтік-экономикалық саясатты іске асырудың маңызды тетігі болып табылады. Әлемдік тәжірибеде әлеуметтік теңсіздікті жою мақсатында саяси, әлеуметтік-экономикалық, тарихи жағдайлардың айырмашылығына байланысты елдер бойынша айтарлықтай ерекшеленетін салық құралдарының алуан түрлілігі бар. Салық реттеушілерін зерттеу және ғылыми жүйелеу Қазақстан жағдайында оң әлемдік тәжірибені бейімдеу мүмкіндіктерін қарастыруға мүмкіндік береді.

Мақала "Қазақстан Республикасындағы әлеуметтік теңсіздікті нивелирлеудің салық құралдары" ҚР ҰӘҚ 2023-2025 жылдарға арналған ғылыми және/немесе ғылыми-техникалық жобалар бойынша гранттық қаржыландыру жөніндегі АР19678553 ғылыми жобасы шеңберінде дайындалған.

**Кілт сөздер:** салық реттеушілері, салық ставкалары, жеңілдіктер, өмір сүру деңгейі, прогрессивті шкала, әлеуметтік теңсіздік

**Аннотация.** Налоговые регуляторы являются важным рычагом реализации государственной социально-экономической политики. В целях нивелирования социального неравенства в мировой практике существует огромное многообразие налоговых

инструментов, которые существенно отличаются по странам в силу различия политических, социально-экономических, исторических условий. Исследование и научная систематизация налоговых регуляторов позволяет рассмотреть возможности адаптации позитивного мирового опыта в условиях Казахстана.

Статья подготовлена в рамках научного проекта AP19678553 по грантовому финансированию по научным и/или научно-техническим проектам на 2023-2025 годы МНВО РК «Налоговые инструменты нивелирования социального неравенства в Республике Казахстан»

**Ключевые слова:** налоговые регуляторы, налоговые ставки, льготы, уровень жизни, прогрессивная шкала, социальное неравенство.

**Annotation.** Tax regulators are an important lever for the implementation of the state socio-economic policy. In order to level social inequality in the world practice, there is a huge variety of tax instruments that differ significantly across countries due to differences in political, socio-economic, historical conditions. The research and scientific systematization of tax regulators allows us to consider the possibilities of adapting positive world experience in the conditions of Kazakhstan.

The article was prepared within the framework of the scientific project AR19678553 on grant funding for scientific and/or scientific and technical projects for 2023-2025 of the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Kazakhstan "Tax instruments for leveling social inequality in the Republic of Kazakhstan".

**Keywords:** tax regulators, tax rates, benefits, standard of living, progressive scale, social inequality.

Государство участвует в экономике и социальной жизни в большей или меньшей степени посредством применения особых регуляторов, с помощью которых оно воздействует на объект, стимулируя или сдерживая темпы его развития.

Важнейшей функцией государства является перераспределение доходов. Распределение, которое обеспечивает конкурентный механизм, приводит к социальному расслоению и бедности в силу обстоятельств, находящихся вне контроля человека, неподвластных ему. Общество берет на себя заботу о неимущих гражданах через налоговое перераспределение доходов, принятие программ социальной защиты.

В мировой практике используется широкий арсенал инструментов, с помощью которых правительства реализуют программы выравнивания доходов и собственности с целью нивелирования социального неравенства. Основными инструментами выступают:

- определение объекта и субъекта налогообложения;
- различные виды налоговых ставок;
- способы взимания налогов;
- различные виды налоговых льгот, вычетов, необлагаемый минимум;
- налоговые санкции – меры ответственности за невыполнение налоговых обязательств и др.

Используемые в разных странах комбинации налоговых регуляторов и бюджетных инструментов нивелирования социального неравенства формируются в рамках моделей:

- модель социального страхования – предполагает высокий уровень налогообложения и соответствующий уровень социальных выплат (Германия, Нидерланды, Австралия, Швейцария, Франция);
- либеральная модель – предусматривает минимальное участие государства в социальном обеспечении (Великобритания, Ирландия, США, Япония);
- скандинавская модель (Дания, Швеция, Финляндия, Норвегия);
- рудиментарная модель (Италия, Испания, Греция, Португалия).

Эти модели различаются в зависимости от государственной системы социального обеспечения и уровня налогообложения. В целом можно отметить два общих принципа социальной политики:

- *приоритетно-государственный*, опирающийся на принцип социальной заботы

государства о социально уязвимых членах общества и социальной благотворительности (он предусматривает дифференцированный подход к определению малообеспеченных групп населения по степени нуждаемости и избирательное предоставление им мер социальной поддержки);

- *лично-инициативный*, базирующийся на принципе ответственности каждого члена общества за свою судьбу и судьбу своей семьи с использованием зарабатываемых собственной трудовой и предпринимательской деятельностью доходов, доходов от собственности, а также личных сбережений (этот подход ориентирован на распределение по труду и включает частное социальное страхование) [1].

В странах с развитой рыночной экономикой уровень налогообложения достаточно высок, что позволяет создавать достаточно мощную систему государственной социальной защиты населения. При этом налогоплательщики осознают ответственность за свое будущее, осуществляя своевременную уплату налоговых обязательств.

Как показал проведенный анализ, в составе доходов центральных бюджетов ведущих стран Европы, а также в США, налоговые поступления от индивидуального подоходного налога лидируют и превышают налоговые платежи корпораций. В большинстве стран действует прогрессивная шкала индивидуального подоходного налога, что способствует практической реализации принципа справедливости налогообложения, когда ставки растут в соответствии с увеличением доходов граждан.

В Казахстане действует единая ставка индивидуального подоходного налога 10%, в РФ также единая ставка 13%. Рассматривая способы взимания налогов, следует отметить также, что в большинстве стран подоходный налог граждане уплачивают на основе декларации о доходах. В Казахстане всеобщее декларирование доходов до сих пор не реализовано, хотя данный вопрос обсуждался неоднократно.

Налоговые льготы как активный инструмент налогового регулирования позволяет осуществлять точечное воздействие на отдельные объекты субъекты налогообложения. В зарубежной практике данный рычаг является самым мобильным в составе налоговых регуляторов, так как льготирование осуществляется в определенный период. Перечень и виды налоговых льгот также отличается огромным многообразием. Налоговые льготы и вычеты связаны, как правило, с наличием в семье иждивенцев - пожилых людей, детей. В США налоговые льготы предоставляются как вычет стоимости обучения для работников, которые получают дополнительное образование или повышение квалификации [2].

Повсеместно применяется необлагаемый минимум. Однако его исчисление существенно варьирует по странам. Посредством установления необлагаемого минимума правительство освобождает от обязанности уплачивать налоги существенную часть социально уязвимых слоев населения.

Нивелирование социального неравенства посредством применения налоговых регуляторов направлено на выравнивание неравенства доходов и собственности граждан.

Исследование моделей социальной политики в мировой практике, позволяет сделать вывод, что в большинстве стран достаточный уровень социальных благ обеспечивается высоким уровнем налоговых изъятий.

Между тем в Казахстане уровень налогообложения по итогам 2022 года остаётся сравнительно невысоким – 19.9 % к ВВП [3].

Сегодня существуют глубокие противоречия между рыночными реформами и текущей политикой по развитию экономики и социальной защите населения. В Казахстане действует весьма сложная система по поддержке социально-уязвимого населения.

Текущая ситуация с высоким участием государства в экономике искажает рыночные механизмы и препятствует экономическому росту и эффективной борьбе с инфляцией. Механизм перераспределения доходов в виде социальной поддержки государства снижает эффективность борьбы с бедностью.

В рыночной экономике рост должен обеспечиваться качественными и устойчивыми стимулами, повышением производительности труда, развитием предпринимательства. На наш

взгляд, в современных условиях Казахстана следует придерживаться подхода, в рамках которого граждане сами должны быть ответственными за формирование доходов домохозяйств. В рыночной экономике рост должен обеспечиваться качественными и устойчивыми стимулами, повышением производительности труда, развитием предпринимательства. На наш взгляд, в современных условиях Казахстана следует придерживаться подхода, в рамках которого граждане сами должны быть ответственными за формирование доходов домохозяйств.

Эффективность налогового регулирования предполагает стимулирование экономического роста и повышение благосостояния населения, вследствие которых увеличатся и налоговые доходы. Механизм обеспечения эффективности налогообложения должен формироваться, исходя из состояния экономики, качества жизни населения и поставленных обществом задач. Вследствие этого налоговое регулирование в РК должно быть направлено не только на подъем национальной экономики и ее преобразования, но и выравнивание уровня социально-экономического развития регионов, снижение безработицы, сокращение бедности для обеспечения стабильности общества.

Эффективность налогового регулирования необходимо рассматривать с позиции не только самого налогоплательщика, но и государства.

Таким образом, эффективность налогового регулирования зависит от соблюдения следующих условий:

- соответствия используемых налоговых инструментов целям и задачам государства;
- соответствия используемых налоговых инструментов уровню развития национальной и региональной экономики и уровню жизни населения;
- нецелесообразности преобладания налогов, искажающих оценку факторов производства (например, на фонд оплаты труда);
- необходимости применения корректирующих налогов и налоговых инструментов для стимулирования предпринимательской деятельности в ключевых и социально значимых сферах экономики и для достижения самодостаточности регионов;
- обеспечения баланса интересов государства, регионов и налогоплательщиков [4, с.58].

Исходя из вышеизложенного, можно представить систему налогового регулирования социального неравенства следующим образом (в соответствии с рисунком).



Рисунок 1 - Система налогового регулирования социального неравенства  
 \*Примечание: Разработано авторами

В целях совершенствования налоговых рычагов нивелирования социального неравенства целесообразно:

- разработать действенные налоговые рычаги для поддержки субъектов среднего предпринимательства;
- дифференцировать условия налогообложения, стимулирующие развитие МСБ в реальном секторе, перерабатывающей промышленности;
- разработать механизм прогрессивного налогообложения в зависимости от размеров субъекта малого предпринимательства;
- внести поправки с действующее законодательство, регламентирующее отнесение субъектов предпринимательства к среднему бизнесу.

Реализация названных рекомендаций будет способствовать повышению эффективности налогово-бюджетной политики РК. Необходимо дальнейшее совершенствование действующего законодательства, призванное способствовать развитию методологической базы, терминологического единообразия и механизма формирования и функционирования бюджетной системы республики.

#### Список литературы:

1. Климова А.Н., Ерина Е.А. К вопросу о нивелировании социально-экономического неравенства как угрозы экономической безопасности // Социально-экономические явления и процессы. Т. 10, 2015. № 11. С.189
2. Супонёва С. Налогообложение физических лиц в США и Германии. // Аудитор. 2019., №4. С.211
3. Краткое заключение к отчету Правительства Республики Казахстан об исполнении республиканского бюджета за 2022 год. 18 мая 2023 г.// <https://www.gov.kz/>
4. Горский И. К оценке налоговой политики // Вопросы экономики. - 2021. - №7. - С.50-58.