

выйдет на докризисные темпы роста. Тем временем по оценке Moody's, негативные факторы в банковском секторе Казахстана сохранятся до середины 2021 года. [7]

Отмечается и растущее доверие казахстанцев к отечественной банковской сфере. По данным Национального банка РК, объем депозитов населения в банках второго уровня по состоянию на начало ноября 2020 года составляет 10,5 трлн тенге. И это на 12,5% больше, чем в начале года. [7]

Из ежемесячного опроса населения Нацбанка по инфляции и инфляционным ожиданиям можно сделать выводы, что в октябре 2020 года 67% респондентов предпочитали хранить деньги в банках. Данный уровень является максимальным с августа 2019 года. При этом 22% опрошенных все еще хранят личные сбережения в наличной форме (второй самый популярный метод в РК). [8]

Список использованных источников

1. Официальный новостной сайт (Электронный ресурс). Источник: URL: <https://ia-centr.ru/> (Дата обращения 25.03.2021)
2. Официальный сайт министерства национальной экономики (Электронный ресурс) Источник: URL: <https://www.gov.kz/memleket/economy> (Дата обращения 24.03.2021)
3. «Стресс-тестирование» банков Казахстана (Электронный ресурс). Источник: URL: <https://kursiv.kz/news/banki/2020-07/banki-kazakhstan-sdayut-stress-testy> (Дата обращения 25.03.2021)
4. Как пандемия влияет на работу банков (Электронный ресурс). Источник: URL: <https://smebanking.news/ru/26862-koronavirus-kak-pandemiya-vliyaet-na-rabotu-bankov-kazakhstan-obnovlyaetsya/> (Дата обращения 23.03.2021)
5. Оценка работы банков СНГ в период пандемии коронавируса (Электронный ресурс). Источник: URL: <https://smebanking.news/ru/24839-msb-na-karantine-kak-banki-sng-i-kavkaza-reagiruyut-na-pandemiyu-koronavirusa/> (Дата обращения 20.03.2021)
6. Как в Казахстане поддерживают малый бизнес во время пандемии (Электронный ресурс). Источник: URL: https://www.inform.kz/ru/kak-v-kazahstane-podderzhivayut-malyy-i-sredniy-biznes-vo-vremya-pandemii_a3694302 (Дата обращения 25.03.2021)
7. Сайт Евразийского банка развития (Электронный ресурс). Источник: URL: <https://eabr.org/press/news/intervyu-glavy-evraziyskogo-banka-razvitiya-o-podderzhke-stran-vo-vremya-covid-19/> (Дата обращения 24.03.2021)
8. Опрос населения Нацбанка по инфляции и инфляционному ожиданию (Электронный ресурс). Источник: URL: <https://old.nationalbank.kz/?docid=3331&switch=russian> (Дата обращения 25.03.2021)

УДК 336.221.4

ЗНАЧЕНИЕ РЕФОРМЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ ВО ВРЕМЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Жамиева Айжан Ергаликызы

zhami2805@mail.ru

докторант ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – Насырова Г.А.

Финансовая система, а именно ее налоговая составляющая, особенно чутко реагирует на изменение экономической конъюнктуры. Современный экономический кризис, обусловленный пандемией COVID19, привел к снижению объемов производства, сокращению экономического оборота и свёртыванию деловой активности, что стало основными причинами падения доходов государственного бюджета. Последствия пандемического кризиса обусловили необходимость адаптации всех сфер экономической жизни к изменениям макроэкономических условий, в первую очередь корректировки

налогообложения, поскольку сократились налоговые базы и соответственно упали налоговые поступления [1].

Налоговая система способна создать благоприятные условия для экономического роста, позволяя нивелировать последствия кризиса. Именно поэтому в период экономического спада налоговые реформы приобретают особое значение. В долгосрочной перспективе предполагается повышение роли налогов как инструментов решения важнейших стратегических экономических и социальных задач, условия финансового обеспечения инновационного развития. Оптимизация налоговых механизмов обладает значительным потенциалом не только как драйвер устойчивого развития экономики, но и способствует как социально-экономической, так и политической стабильности в стране [2].

На протяжении истории человеческого развития безусловным стимулом развития и совершенствования теории и практики налогов являлись экономические противоречия и кризисы. Именно на анализе опыта развитых стран и адаптации их к современным реалиям национальной экономики осуществлялось реформирование и развитие налоговой системы Казахстана. Среди современных российских ученых особо следует назвать: В.Г. Панскова, Л.П. Окуневу, И.А. Майбурова, С.В. Барулина, Т.Ф. Юткину, Д.Г. Черника, А.И. Худякова и ряд других. Отечественными исследователями, работы которых занимают особое место в исследовательских работах, посвящённых проблемам налогообложения, можно отметить С.Т. Алибекова, К. Ильясова, В.Д. Мельникова, С.М. Омирбаева, А. Зейнелгабдина, А.А. Нурумова, Ф.С. Сейдахметову и других.

Проблемы национальной экономики и соответственно интересы бизнес-структур, требуют сотрудничества и открытого диалога налоговых органов с экономическими субъектами. В этом смысле наиболее существенными аспектами налогового администрирования, вызывающими обеспокоенность как иностранных, так и отечественных инвесторов, выступают бессистемное применение законов и криминализация некоторых налоговых преступлений. Эффективное решение проблем транспарентности налоговых взаимоотношений позволит создать в ближайшие годы наиболее благоприятные условия для иностранных инвесторов [3].

Одной из задач налоговой политики становится существенное снижение налогового бремени налогоплательщиков за счет уменьшения ставок по основным налогам (КПН - до 20%, НДС - до 12%, налога на доходы физических лиц - до 10%, социальный налог - до 11%). Проводимые налоговые реформы могут дать позитивные результаты и положительный эффект только через несколько лет. Анализ динамики налоговых поступлений в государственный бюджет РК за 2010-2019 гг. показал, что сумма основных налогов, являющихся основными источниками доходов государственного бюджета, неуклонно растет (исключением являются показатели 2015 года, что обусловлено кризисными явлениями в экономике в тот период). Поступления корпоративного подоходного налога, индивидуального подоходного налога и социального налога за 10 лет увеличились более чем вдвое, тогда как суммы налога на добавленную стоимость и акцизов увеличились кратно, что составило 397,7% и 559,3% соответственно. Несомненно, влияние налоговых поступлений для бюджета не столь существенно против движения цен на энергоресурсы.

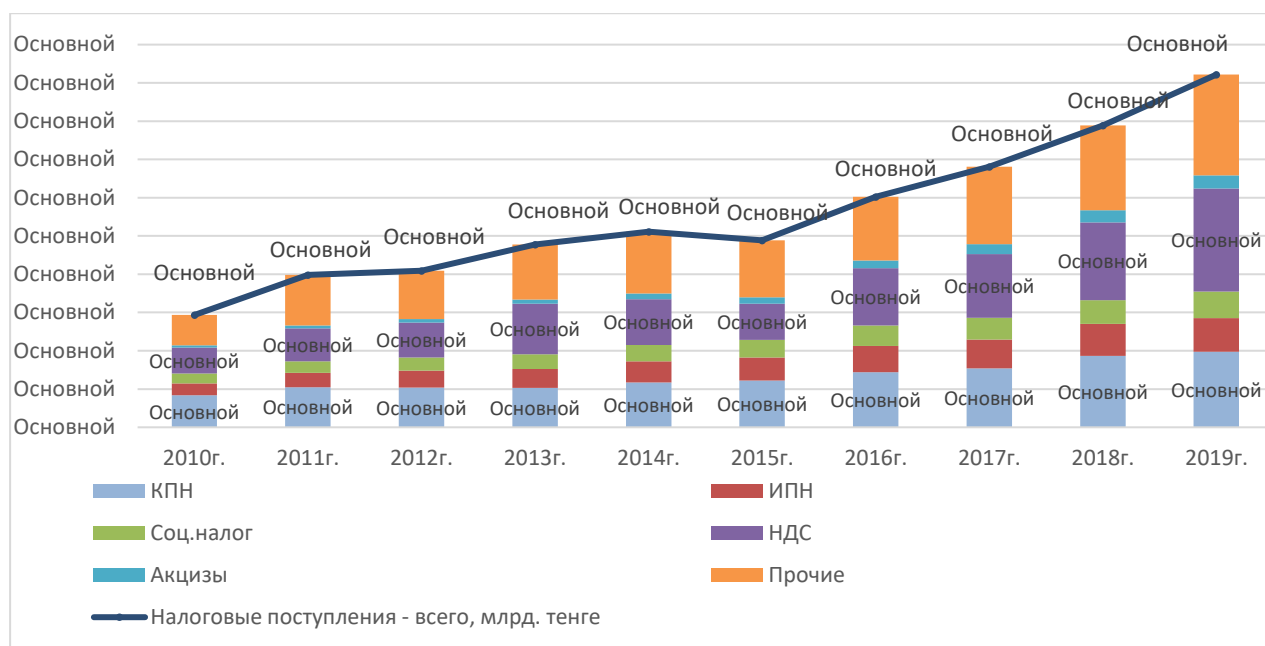


Рисунок 1 – Динамика налоговых поступлений в государственный бюджет за 2010-2019 гг, млрд. тенге

Составлено автором на основе источника [9]

Налоговые поступления в период спада экономики, когда резко возрастает потребность в финансовых ресурсах, становятся едва ли не единственным источником для экономического роста. В 2020 году негативное воздействие локдауна, обусловленное пандемией COVID19, вызвало необходимость введения существенных налоговых послаблений, в том числе для субъектов МСБ. По официальным данным, эти меры наряду со спадом деловой активности привели к сокращению налоговых поступлений на 10,3%. Основными налогоплательщиками стали предприятия, занимающиеся добычей нефти и газа, металлургической, горнодобывающей и табачной отрасли, вместе с тем сумма налогов, уплаченных данными компаниями, снизилась до 51% против значения 2019 года [4].

Общепризнанно, что чем выше уровень экономического развития страны, тем больший удельный вес в общей сумме налоговых поступлений занимают прямые налоги. В целом ряде развитых стран значительная часть доходов бюджетов обеспечивается за счет прямого налогообложения личных доходов граждан и прибыли предприятий. Косвенные налоги более устойчивы к сменам фаз экономического цикла, что зачастую приводит к их широкому использованию и проявлению негативных последствий. Для обеспечения сбалансированности государственного бюджета важно найти оптимальное соотношение между прямыми и косвенными налогами, поскольку увлечение подъемом ставок НДС и акцизов может привести к сокращению доходов населения, а значит, в конечном итоге, и доходов бюджета.

Оценка структуры налоговых поступлений государственного бюджета Республики Казахстан позволяет отметить, что в 2019 году основную долю доходов бюджета составляют налог на добавленную стоимость (29,2%) и корпоративный подоходный налог (21,4%). При этом заметен рост НДС с 2010 по 2019 год на 26,4%, тогда как доля КПН снижается на 7%. Динамика суммарных налоговых отчислений в консолидированный бюджет отражает результат существенного сокращения поступлений от добычи полезных ископаемых. Это подтверждает еще достаточно серьезную ресурсную зависимость казахстанской экономики. Наряду с этим рост поступлений НДС был обусловлен суммарным воздействием прироста инфляции и увеличения оборота торговли в реальном выражении. Определяющим экономическим фактором, влияющим на увеличение поступлений акцизов, является потребительская активность населения. Однако главным положительным эффектом

послужило изменение ставок на подакцизную продукцию [5]. (Таблица 1).

Таблица 1 – Структура налоговых поступлений в государственный бюджет за 2010-2019 гг, млрд. тенге

| Вид налога | 2010 г | | 2013 г | | 2016 г | | 2019 г. | | Темп роста | |
|--|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------------------------|---------------------------------|
| | млрд. тенге | % | млрд. тенге | % | млрд. тенге | % | млрд. тенге | % | поступления 2010г. к 2019г, % | удельный вес 2010г. к 2019г., % |
| Налоговые поступления - всего, в т.ч. | 2934,1 | 100 | 4779,0 | 100 | 6023,3 | 100 | 9216,5 | 100 | 314,1 | 100 |
| Корпоративный подоходный налог | 837,2 | 28,5 | 1032,7 | 21,6 | 1437,4 | 23,9 | 1974,8 | 21,4 | 235,9 | 75,1 |
| Индивидуальный подоходный налог | 312,3 | 10,6 | 493,1 | 10,3 | 691,8 | 11,5 | 876,3 | 9,5 | 280,6 | 89,6 |
| Социальный налог | 253,8 | 8,7 | 380,5 | 7,9 | 530,4 | 8,8 | 696,6 | 7,6 | 274,5 | 87,4 |
| НДС | 677,2 | 23,1 | 1327,7 | 27,8 | 1495,7 | 24,8 | 2693,1 | 29,2 | 397,7 | 126,4 |
| Акцизы | 61,4 | 2,3 | 103,7 | 2,2 | 205,2 | 3,4 | 343,4 | 3,7 | 559,3 | 160,1 |
| Налоги на собственность | 148,4 | 5,1 | 193,4 | 4,1 | 273,7 | 4,5 | 395,5 | 4,3 | 266,5 | 84,3 |
| Другие обязательные платежи | 643,8 | 21,9 | 1247,9 | 26,1 | 1389,1 | 23,1 | 2236,8 | 24,3 | 347,4 | 111,0 |
| Составлено автором на основе источника [9] | | | | | | | | | | |

В то же время снижение удельного веса социального, индивидуального подоходного налога произошло по причинам нестабильной ситуации со структурной безработицей, наметившейся глобальной рецессией и замедлением деловой активности на фоне защитных мер по нераспространению коронавируса. Вышеперечисленные факторы нашли отражение в изменении структуры налоговых поступлений при условии их стабильного общего роста (рисунок 2).

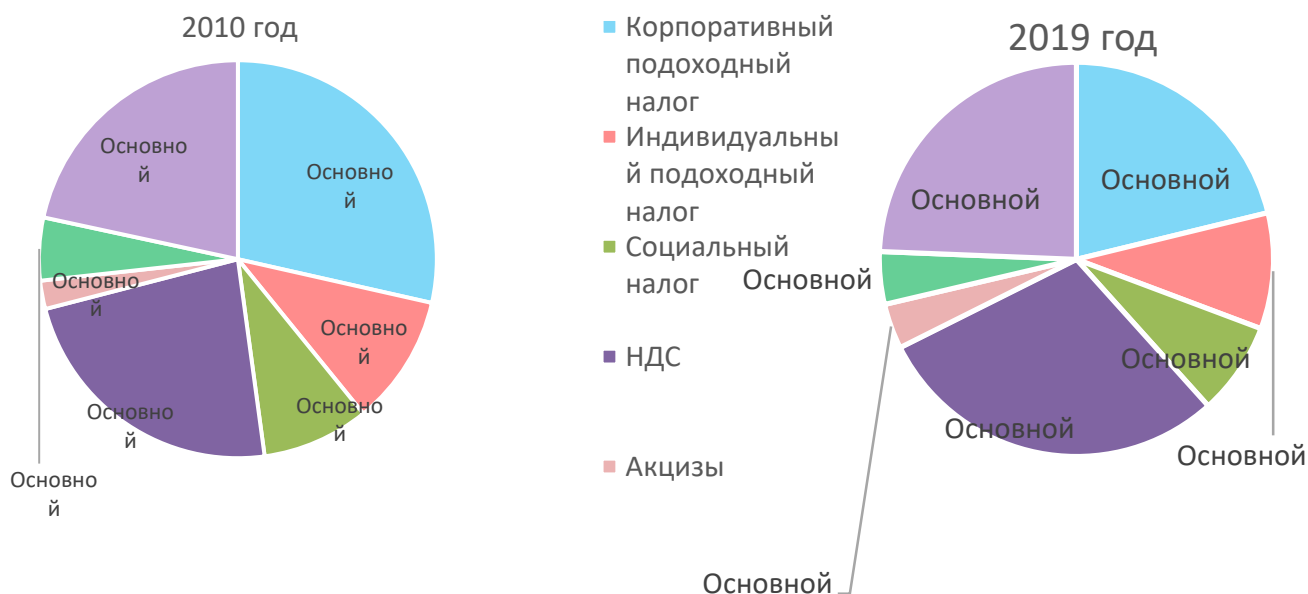


Рисунок 2 – Структура налоговых поступлений в государственный бюджет за 2010-2019 гг, %

Составлено автором на основе источника [9]

Понимание природы и механизма влияния основных макроэкономических показателей, их изменения в зависимости от общего экономического фона позволяет сформировать ожидания и примерный прогноз налоговых поступлений. В связи с чем крайне важно выявить взаимосвязи и установить причины динамики налогов. Соотношение прямых и косвенных налогов в государственном бюджете можно найти в таблице 2

Таблица 2 – Поступление прямых и косвенных налогов в государственный бюджет за 2010-2019гг, млрд. тенге

| Вид налога | 2010 г | | 2013 г | | 2016 г | | 2019 г. | | Темп роста | |
|---------------------------------------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------------------------|---------------------------------|
| | млрд. тенге | % | млрд. тенге | % | млрд. тенге | % | млрд. тенге | % | поступления 2010г. к 2019г, % | удельный вес 2010г. к 2019г., % |
| Налоговые поступления - всего, в т.ч. | 2934,1 | 100 | 4779,0 | 100 | 6023,3 | 100 | 9216,5 | 100 | 314,1 | 100 |
| Прямые налоги | 2195,4 | 74,8 | 3347,6 | 70,0 | 4322,4 | 71,8 | 6180,0 | 67,1 | 281,5 | 89,7 |
| Косвенные налоги | 738,7 | 25,2 | 1431,4 | 30,0 | 1700,9 | 28,2 | 3036,5 | 32,9 | 411,1 | 129,0 |

Составлено автором на основе источника 9

Согласно проведенного анализа соотношение прямых и косвенных налогов приближается к 65:35, что соответствует принципу «Золотое сечение» или закономерности 4017

«число Фибоначчи». Принцип состоит в пропорциональном делении, при котором большая часть так относится к целому, как меньшая к большей. Практика показывает, что множество параметров, сочлененных между собой по правилу «золотого сечения», образуют гармоничную систему. Этот подход вполне может быть применен и к сфере налогообложения.

Один из наиболее спорных моментов в налогообложении – это справедливость системы налогообложения, являющаяся эффективным средством достижения общественного благосостояния и предотвращения бедности. Во-многом это определяется состоянием этических, моральных и социально-экономических сторон жизнедеятельности общества. Справедливая налоговая система преследует не только социально-ориентированную цель, но и приводит к положительным последствиям на макроэкономическом уровне. Можно с очевидностью утверждать, что масштабы теневой экономики в этом направлении растут из года в год. Если государство собирает налоги с известной налоговой базы, то естественным образом возникает вопрос о наличии скрытой налоговой базы. Вследствие теневой деятельности снижается эффективность макроэкономической политики, негативно трансформируется структура экономики, ухудшается инвестиционный климат и конкурентная среда для ответственных предпринимателей, наносится значительный ущерб национальным интересам страны и ее экономической безопасности, в целом.

В настоящее время не существует достоверных методов оценки скрытого от налогообложения капитала, потерь, которые несут налоговые органы и динамики изменения этих потерь. Для решения этой проблемы возможно применение экономико-математических методов, таких как системный анализ, математическое моделирование, теория экстремальных задач. Применение этих методов должно быть уложено в определенные методы исследования экономики [6].

Налоговая система существует не в вакууме, а постоянно взаимодействует с другими элементами финансовой системы, структурируя взаимоотношения государства с экономическими агентами. Для обеспечения надежной, адаптивной налоговой системы, способствующей решению важнейших экономических и социальных задач, необходимо оценивать внутренние и внешние факторы, находить экспоненциальные точки роста и минимизировать ограничения существующей налоговой системы во избежание негативных последствий для бюджета в условиях экономического спада. Усложнение и появление новых форм и схем уклонения от налогов являются одними из серьезных последствий недостаточности эффективности налогового контроля [7].

Парадоксальность обратной зависимости налоговой нагрузки и теневой экономики объясняется более высокими ставками в экономически развитых странах. Это позволяет создавать общественные блага, снижая мотивацию к уклонению и росту теневой экономики. Отрицательное влияние оказывают бюрократические издержки на исполнение налоговых обязательств, в том числе исчисление, оформление и уплату, тем самым побуждая «оптимизировать» налоговые начисления [8].

Анализ последних лет показывает, что предложенные макроэкономические условия в модели зачастую не выполняются. Трансферты Национального фонда из года в год растут, также имеют тенденцию роста государственного долга и дефицита бюджета. Кроме того, структура реинвестирования налоговых поступлений не способствует экономическому росту в перспективе. Абсолютный прирост налоговых поступлений необходимо скорректировать на индекс дефлятор таким образом, чтобы выявить реальный объем. Учет инфляционного фактора позволит получить действительный фактический прирост. Современный кризис, обусловленный пандемией — это только лишь фаза экономического цикла, после которой логически следуют оживление и подъем. Насколько долго будет выходить экономика и финансовая система из кризиса во-многом будет определяться выбранной моделью экономического развития, в которой основной целью государственного регулирования будет становиться выбор эффективных налогово-бюджетных инструментов. Налоги являются одним из определяющих условий международной конкурентоспособности страны,

поскольку формируют инвестиционный климат, условия развития стратегических отраслей.

Через стимулирование национальной экономики налоговая система обеспечит создание условий для преодоления макроэкономической нестабильности. Современная налоговая система должна представлять собой гибкую организационно-экономическую структуру, адекватно реагирующую на угрозы, вызовы и изменения внешней среды.

Список использованных источников

1. Малис, Н.И. Вопросы налогообложения в условиях кризиса / Н.И. Малис // Финансы. – 2009. – № 8. – С. 23-26.
2. Жверанцева М. С. Реформирование налоговых систем в кризис и посткризисный период // Изв.Сарат ун-та. Серия Экономика. Управление. Право. 2017, т17, вып.2 с.192-196 // <https://cyberleninka.ru/article/n/reformirovanie-nalogovyh-sistem-v-krizis-i-postkrizisnyy-period>
3. К. Калимжанова, Deloitte//<https://nalogikz.kz/docs/nalogovaya-politika-kazahstana.html>
4. Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен». <https://inbusiness.kz/ru/news/kormilcy-gosbyudzheta-50-krupnejshih-nalogoplatelshikov-kazahstana>
5. Налоговая политика: факторы роста налоговых доходов: макроэкономический подход. М.Мишустин // Экономическая политика. 2016. Т. 11. № 5. С. 8-27
6. Разработка и исследование макромоделей налогообложения: монография / Д.Е. Малыгин. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 88 с
7. Какой эффект получают экономика и бизнес от реформы налоговой системы <https://kapital.kz/step-by-step/57984/kakoy-effekt-poluchat-ekonomika-i-biznes-ot-reformy-nalogovoy-sistemy.html>
8. Batashev R.V., Elzhurkayev I.Ya. (2018). Approaches to assessment of efficiency of tax control at the regional level. The Eurasian Scientific Journal, [online] 3(10). Available at: <https://esj.today/PDF/59ECVN318.pdf>
9. [Статистические бюллетени Министерства Финансов РК http://www.minfin.gov.kz/irj/portal](http://www.minfin.gov.kz/irj/portal)
[/anonymous?NavigationTarget=ROLES://portal_content/mf/kz.ecc.roles/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonym_budgeting/budgeting/reports_fldr/statistical_bulletin_fldr](http://anonymous?NavigationTarget=ROLES://portal_content/mf/kz.ecc.roles/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonym_budgeting/budgeting/reports_fldr/statistical_bulletin_fldr)

ӨОЖ 336.14

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҚАРЖЫ СЕКТОРЫНДАҒЫ ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУДЫҢ ОРНЫ

Жарасова Мөлдір

bay.dos11@mail.ru

М.Х. Дулати атындағы Тараз өңірлік университетінің
«Қаржы» мамандығының 4-курс студенті, Тараз, Қазақстан
Ғылыми жетекшісі – Нурманалиева Г.А.

Исламдық қаржыландыру туралы бірінші заң 2009 жылғы 12-ақпанда «Ислам банктерін және ұйымдарын исламдық қаржыландыруды ұйымдастыру және қызмет мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір заң актілеріне өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы» бірінші Заңы елдің Парламентімен қабылданды және Президентпен қол қойылды.

Жобаға 2008 жылғы жаһандық экономикалық дағдарыс кезінде және ислам банктерінің оңды халықаралық тәжірибесін зерттеу негізіндегі банктік жүйенің өтімділігімен елеулі қиындықтардан кейін бастама көтерілді [1].

Қазақстанда ислам банкингін ендіру талап етілген Банктер туралы Заңдағы аса елеулі өзгертулер төмендегі жағдайларға бағытталған: