**Содержание:**

Введение …………………………………………………………………3

Глава I. Денежно-кредитная система РК ……………………………..5

1.1.История развития монет и банкнот Казахстана ………………….5

1.2. Денежная реформа в Казахстане ………………………………….6

1.3. Банковская система РК …………………………………………….8

Глава II. Бюджетная система Казахстана …………………………….12

2.1. Экономическая сущность бюджета и бюджетное устройство… 12

2.2. Состав доходов и расходов государственного бюджета ……….13

Глава III. Налоговая система ………………………………………….17

3.1. История налогов ………………………………………………….17

3.2. Виды налогов ……………………………………………………..18

Заключение ……………………………………………………………..24

Список использованной литературы …………………………………25

**Введение**

Казахстан находится в Центральной Азии, в глубине Евразийского материка. Территория - 2.724.900 кв.км.(1.049.150. sq. miles). По площади Казахстан занимает 9-е место в мире, уступая России, Китаю, США, Аргентине, Бразилии, Канаде, Индии и Австралии; второе место по территории среди государств СНГ. Территория Казахстана больше, чем 12 стран Европейского Союза. Население – 15,56 млн. чел. Плотность населения: 5,5 чел. на 1 кв.км.Столица - Астана (с 10 декабря 1997 г.). Население 600,2 тыс. чел.

В Казахстане 14 областей, 84 города, из них 39 - республиканского и областного подчинения, 159 районов, 241 поселок, 2042 аульных (сельских) округа. За годы независимости в Республике Казахстан обеспечен устойчивый экономический рост, в основе которого – раскрепощение частной инициативы и предпринимательство, активная внешняя торговля, привлечение инвестиций.

Казахстанская экономика растет ежегодно темпами в 9-10%. За прошедшее десятилетие ВВП страны увеличился почти в 5 раз ( с 22 млрд. долларов США до 100 млрд. долларов). Казахстан, по классификации Всемирного банка, входит в группу стран со средним уровнем дохода. ВВП на душу населения приблизится в 2007 году к 7 тысячам долларов США.

По оценке Всемирного банка Казахстан входит в двадцатку стран мира, наиболее привлекательных для инвестиций. Объем прямых иностранных инвестиций, привлеченных в казахстанскую экономику достиг более 70 миллиардов долларов США. В свою очередь казахстанский бизнес активно инвестирует за рубежом (26 млрд. долларов США). Международные активы страны с учетом средств Национального фонда превышают 40 миллиардов долларов США.

Внешнеторговый оборот увеличился за десятилетие более чем в 6 раз, и может достичь в 2007 году 80 миллиардов долларов США. Ведущие казахстанские компании вышли на уровень международных стандартов ведения бизнеса и приобретают известность в мире глобальной экономики («КазМунайГаз», «Казахмыс», «Казатомпром» и другие).

Казахстан – это страна с успешной финансовой и банковской системой, признанной международными экспертами одной из самых лучших. В стране действуют такие крупные банки с высокими международными рейтингами как Казкоммерцбанк, банк «ТуранАлем», Народный банк. В республике созданы все благоприятные возможности для развития бизнеса, которые с каждым годом улучшаются.

Казахстан занимает 7-е место в мире по запасам нефти, 6-е место – по запасам газа, 2-е место – урана. К 2017 году Казахстан войдет в десятку крупнейших производителей и экспортеров нефти и газа в мире. Кроме того, в Казахстане динамично развиваются горнодобывающая отрасль, цветная и черная металлургия, машиностроение, строительная индустрия, малый и средний бизнес и многие другие отрасли.

Казахстан готовится вступить во Всемирную Торговую Организацию и практически привел законодательную базу в соответствие с требованиями ВТО. Казахстан, успешно завершив переходный этап своего экономического развития, намерен совершить новый качественный рост – войти в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира.

**Глава I. Денежно-кредитная система РК**

**1.1.История развития монет и банкнот Казахстана.**

Возникновение денежной системы Казахстана уходит далеко в прошлое. Первыми монетами, которые стали употребляться на территории Казахстана были китайские. Назывались они ушу и были найдены археологами в могильнике Мардан в Отрарском оазисе. Процветание торговли по Великому Шелковому пути обеспечило развитие денежного обращения. На территории нашего государства с VI века получили широкое распространение монеты тюркских правителей. Однако ходили в наших краях не только свои деньги, но и иностранная «валюта» - фельсы. Их принесли в регион арабы, вторгшиеся в Среднюю Азию в начале VIII века. Вскоре южные соседи карлуков, принявшие ислам, - Саманиды и Тахириды начали чеканить «мировые деньги» того времени - серебряные дирхемы. В IX-XI веках дирхемы стали уже главным средством обращения. Но их называли «черными дирхемами», поскольку в серебро стали добавлять большое количество меди.

Добавление в серебро меди ведет к падению покупательной стоимости монеты и говорит об экономическом упадке государства. Зато во времена благоприятные монеты отливали из сплава аж шести металлов. А иногда в серебряные дирхемы даже добавляли золото. Монетные дворы действовали в Барабе (Фарабе округа Отрара), Испиджабе, Таразе. В государстве караханидов была распространена фальсификация монет.

А между тем в XI веке Среднюю Азию и Юг Казахстана охватывает «серебряный кризис», который продолжался 250 лет. Серебряные рудники в верховьях рек Талас и Аханагаран истощались. Масса серебряной монеты уходила из региона в Европу, где начался интенсивный рост городов. Серебряный кризис привел также к тому, что в обращении появились легальные фальшивки. Государственные монетные дворы чеканили медные дирхемы, покрытые сверху серебром, а выдавались они за чисто серебряные деньги. В то время на территории Казахстана действовало не менее пяти монетных дворов. В монгольском государстве Чагатаидов, куда вошел и Южный Казахстан, довольно быстро была налажена чеканка серебряных денег, причем высокого качества. А в Отраре, Бухаре и Ходженте даже выпускались золотые динары. Но золото, как правило, не обращалось поштучно в силу своей дороговизны. Монеты ломали на кусочки и зарывали, как клады. И это несмотря на то, что в 1251 году Менгу-хан провел курултай, на котором был издан декрет о взимании налогов в золотых динарах. По выпуску серебряных монет южноказахстанские города Тараз, Отрар и Кенджде вообще стояли на первом месте в огромной Чагатаидской империи. Монеты, выпускавшиеся в этих трех центрах, были практически одинаковыми.

С упадком монгольских государств в некоторый упадок приходит и монетное дело. В XIV веке, когда большая часть Казахстана входила в состав Ак-орды, в Отраре прекратилась чеканка монеты. Но, когда в конце этого столетия в наши края пришел Тимур, здесь вновь оживляется экономика. В Отраре вновь начинается чеканка медных монет. Но в торговле используются и серебряные танга, которые изготавливались южнее на территории современного Узбекистана, в основном в Бухаре. Вот и появилось впервые на нашей территории название современной казахстанской валюты. Правда, о тиынах тогда еще не слышали. Танга могла делиться на четыре части, и одна четвертая ее называлась мири. На территории тимуридских государств действовало более тридцати монетных дворов. Тогда была проведена очередная реформа денег, которую инициировал знаменитый ученый и государственный деятель Улугбек. В 1428 году начался обмен старых медных денег на новые, а когда он был завершен, все монетные дворы были закрыты, и на протяжении 60 лет огромная империя пользовалась едиными деньгами. А если их не хватало, то дополнительные деньги чеканились только в Бухаре.

После добровольного присоединение Казахстана к России (1731-1798 годы) в денежном обращении региона появляются русские монеты, денежные знаки кокандских и ташкентских ханов. В XIX веке все торговые операции ведутся только русскими денежными знаками, и денежное обращение в Казахстане становится частью денежного обращения в России.

В дореволюционном Казахстане денежной реформой 1895-1897 годов была введена система золотого монометаллизма с золотомонетным обращением. В обращении находились золотая, серебряная и медная монеты. Основным видом, денежных знаков были кредитные билеты Государственного банка России, которые на 92% были обеспечены золотом. В октябре 1921 года был организован Государственный банк РСФСР с учреждениями в союзных республиках, который сразу стал единым эмиссионным центром страны. По разным экономическим причинам с 1922 года по 1961 год были проведены 4 денежные реформы с деноминацией (1922 год - 1:10000, 1923 год - 1:100, 1947 год - 1:10, 1961 год - 1:10), которые сопровождались изменением дизайна банкнот и монет.

**1.2. Денежная реформа в Казахстане.**

В июле 1993 года Россия ввела собственную национальную валюту, известив Казахстан за три дня до этого события. Цены взлетели. Деньги населения на сберегательных счетах стремительно обесценивались. В Казахстан хлынул поток советских купюр старого образца.

12 ноября 1993 года был подписан указ о введении валюты РК, этим указом с 15 ноября была введена национальная валюта – тенге. Обмен наличных рублей, а также рублевых счетов, вкладов и обязательств производился по курсу 1 тенге за 500 рублей. Обмен начался в 8 часов утра 15 ноября и завершился воцарением тенге в 20 часов 20 ноября 1993 года. Все граждане РК старше 16 лет могли обменять сумму в пределах 100 тысяч рублей. Обмен производился только один раз, о чем делалась отметка в паспорте. Суммы свыше 100 тысяч рублей зачислялись в тенге на специальный лицевой счет в банке без права использования на срок до шести месяцев. Законность происхождения этих сверхлимитных средств рассматривалась специальной комиссией. По решению комиссии эти средства могут быть разблокированы досрочно.

С 15 – 18 ноября население могло рассчитываться одновременно и в тенге и в рублях, поэтому выручка юридических лиц, а также лиц осуществляющих розничную торговлю и оказание платных услуг населению, принималась банками ежедневно: в тенге – без ограничений в банкнотах образца с 61-93 года достоинством 1,3,5,10,25,50,100,200,500 рублей.

Первые тенге были британцами по происхождению, так как контракт на изготовление банкнот был подписан с крупной английской компанией. На первое время республика была обеспечена наличными деньгами. Почти одновременно с появлением банкнот на Ульбинском металлургическом заводе в городе Усть-Каменогорске началась подготовка к выпуску первых казахстанских монет. А для того чтобы страна могла сама обеспечивать себя бумажными деньгами, в Алматы было решено создать банкнотную фабрику. Решение об этом было принято в мае 1992 года и зафиксировано в Указе президента РК «О создании печатной фабрики Национального государственного банка Республики Казахстан». РГП «Казахстанский монетный двор» получило свидетельство о регистрации в ноябре 1998 года.

Чтобы создать семь банкнот, была создана команда художников-дизайнеров под руководством Сулейменова Т., куда входили Алин М.К., Дузельханов А. На их плечи легла столь необычная и в то же время весьма ответственная работа. Дизайн банкнот должен быть как эстетичным с точки зрения художественного замысла и оформления, так и достаточно практичным с точки зрения их дальнейшего массового производства, т.е. полиграфического печатания. Идея названия национальной валюты принадлежит Сауку Такежанову, бывшему тогда председателю планово-бюджетной комиссии Верховного совета РК. Таким образом, на свет появились банкноты номиналом 1,3,5,10,20,50 и 100 тенге, а затем и 200,500,1000,5000 тенге. В настоящее время в обращении находятся банкноты образца 2006 года.

Тенге как национальная валюта, играет важную роль в истории нашей страны не только как экономическая основа независимости. В чем-то тенге – это уже полновесная часть самой нашей истории, знамение своего времени 15 лет со дня введения национальной валюты — тенге. Это одна из самых знаменательных дат со дня объявления независимости нашей страны. Именно введение национальной валюты позволило стране проводить самостоятельную денежно-кредитную политику. За 15 лет тенге значительно окреп и стал одной из наиболее стабильных валют стран СНГ. Пятнадцать лет обращения казахстанской национальной валюты — тенге позволяют дать объективную оценку исторической значимости введения тенге для настоящего и будущего Казахстана. Введение собственной денежной единицы явилось базой для реализации Казахстаном экономического суверенитета. С введением национальной валюты были ускорены структурные преобразования, направленные на построение рыночной экономики. Для сохранения потомкам истории создания казахстанской валюты 13 ноября 1997 года был открыт музей Национального Банка. На сегодняшний день фонд музея насчитывает более 5 тысяч предметов материальной культуры. Здесь представлены медные и серебряные монеты XII – XIV вв., денежные знаки дореволюционной России, Временного правительства, РСФСР и СССР, а также денежные знаки стран СНГ. В фонде музея имеются русские золотые монеты достоинством 5 и 10 рублей выпуска 1898-1899 гг. с изображением царя Николая II, серебряные монеты с изображением Петра Великого, Екатерины II, Николая II. А также немецкие рейхсмарки, русско-польские монеты и монеты из Китая, Мексики, Польши, Австро-Венгрии. Среди экспонатов есть немало необычных, например “шелковые деньги”, “опиумные деньги”. Серебряная монета достоинством 5000 тенге весом в 1 кг из серебра 925 пробы, выпущенная к 10-летию независимости Казахстана, поражает и восхищает посетителей музея своим размером и дизайном.

**1.3. Банковская система РК.**

После получения суверенитета в декабре 1990 года Казахстан сразу же приступил к созданию собственной банковской системы, отвечающей требованиям рыночной экономики. В январе 1991 года был принят Закон « О банках и банковской деятельности в Казахской ССР», что явилось по существу началом банковской реформы и создания двухуровневой банковской системы в стране. Республиканский государственный банк был преобразован в Национальный банк Республики Казахстан.

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан. Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус. Национальный Банк представляет, в пределах своей компетенции, интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях. 14 апреля 1993г. был принят Закон «О банках в Республике Казахстан». В настоящее время действует Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года № 2155.

Организационная структура Национального банка состоит из центрального аппарата, совета директоров, правления, представительства в Москве, 16 территориальных филиалов, центра кассовых операций и хранения ценностей, а также 10 организаций и дочерних предприятий. В их состав входят: Казахстанский центр межбанковских расчетов НБК, Банковское сервисное бюро, Казахстанский монетный двор НБК, Банкнотная фабрика НБК, Казахстанский фонд гарантирования депозитов, Казахстанский Актуарный центр, Фонд гарантирования страховых выплат, Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ», Резервный центр НБК «Q-BRO», Магистратура по программе MBA.

Высшим органом управления Нацбанка является Правление, возглавляемое председателем Нацбанка. Правление состоит из 9 человек в составе председателя, 4 должностных лиц Нацбанка, председателя Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, одного представителя Президента и двух представителей от правительства. Члены Правления утверждаются Президентом РК. Состав правления Нацбанка представлен ниже:

1. Сайденов Анвар Галимуллаевич - Председатель НБ РК

2. Исекешев Асет Орентаевич - Помощник Президента РК

3. Жамишев Болат Бидахметович - Министр финансов РК

4. Султанов Бакыт Турлыханович - Министр экономики и бюджетного планирования РК

5. Бахмутова Елена Леонидовна - Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

6. Акишев Данияр Талгатович - заместитель Председателя НБ РК

7. Альжанов Батырбек Асылбекович - заместитель Председателя НБ РК

8. Сартбаев Медет Максутович - заместитель Председателя НБ РК

9. Таджияков Бисенгали Шамгалиевич - заместитель Председателя НБ РК

Основной целью Национального Банка является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Для реализации основной цели на Национальный Банк возлагаются следующие задачи:

- разработка и проведение денежно-кредитной политики государства

- обеспечение функционирования платежных систем

- осуществление валютного регулирования и валютного контроля

- содействие обеспечению стабильности финансовой системы.

Национальный Банк в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие основные функции:

- проведение государственной денежно-кредитной политики в Республике Казахстан;

- осуществление эмиссии банкнот и монет на территории Республики Казахстан;

- осуществление функции банка банков;

- осуществление функции банка, финансового советника, агента Правительства Республики Казахстан и иных услуг для Правительства и других государственных органов по соглашению с ними;

- организация функционирования платежных систем;

- осуществление валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан;

- управление золотовалютными активами Национального Банка;

- осуществление контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, а также регулирование их деятельности по вопросам, отнесенным к компетенции Национального Банка и др.

- осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан.

Национальный банк – единственный государственный орган, обладающий эмиссионным правом выпуска банкнот в стране, единственного законного платежного средства. Нацбанк устанавливает порядок определения обменного курса валюты РК к денежным единицам иностранных государств.

Национальный банк РК расположен В городе Алматы , мкр. Коктем-3, дом 21.

В настоящий момент структура коммерческих банков в РК представлена 36 банками.

1. АО "Казахстанский инновационый коммерческий банк"

2. АО "Delta Bank"

3. АО "Kaspi Bank"

4. АО "Альянс Банк"

5. АО "АТФБанк"

6. АО "Банк "Астана-Финанс"

7. АО "Банк ЦентрКредит"

8. АО "БТА Банк"

9. АО "ДАНАБАНК"

10. АО "ДБ "RBS (Kazakhstan)"

11. АО "ДБ "Национальный Банк Пакистана" в Казахстане

12. АО "ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК"

13. АО "Евразийский банк"

14. АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"

15. АО "Заман-Банк"

16. АО "Казинвестбанк"

17. АО "Казкоммерцбанк"

18. АО "Мастербанк"

19. АО "Народный сберегательный банк Казахстана"

20. АО "Нурбанк"

21. АО "СЕНИМ-БАНК"

22. АО "Ситибанк Казахстан"

23. АО "Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы"

24. АО "Хоум Кредит Банк" (АО "МБ "Алма-Ата")

25. АО "Цеснабанк"

26. АО "Эксимбанк Казахстан"

27. АО "ЭКСПРЕСС БАНК"

28. АО «БанкПозитив Казахстан (Дочерний банк Банка Апоалим Б.М.)»

29. АО «МЕТРОКОМБАНК»

30. АО ДБ "Альфа-Банк"

31. АО ДБ "Банк Китая в Казахстане"

32. АО ДБ "ТАИБ Казахский Банк"

33. АО СБ "ЛАРИБА-БАНК"

34. ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"

35. ДБ АО "Сбербанк России"

36. Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» - Акционерное общество «Темiрбанк»

Лидирующие позиции закреплены за АО «БТА банк», АО «КАЗКОММЕРЦБАНК», АО «Народный Банк Казахстана», за ними следуют АО «Альянс Банк», АО «АТФБанк» и АО «Банк ЦентрКредит».

**Глава II. Бюджетная система Казахстана.**

**2.1. Экономическая сущность бюджета и бюджетное устройство.**

Как экономическая категория государственный бюджет выражает денежные отношения, возникающие между государством и другими участниками общественного производства в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта путем образования централизованного фонда денежных средств государства и его использования на цели расширенного воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей.

Государственный бюджет как экономическая категория выполняет функции – распределительную и контрольную. Бюджет воздействует на экономику через бюджетный механизм. Бюджетный механизм – это совокупность форм и методов образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Регулирование экономики осуществляется путем установления количественных размеров централизованного фонда денежных средств, регламентации форм и методов его образования и использования, перераспределения финансовых ресурсов в процессе становления и исполнения бюджета.

Бюджетное устройство – это принципы построения бюджетной системы, организационные формы взаимосвязи ее звеньев.

В состав бюджетной системы Республики Казахстан входят: республиканский бюджет и местные бюджеты, которые в свою очередь подразделяются на областные, бюджеты городов и районов.

Государственный бюджет представляет собой свод республиканского и местных бюджетов без учета взаимопогашающих операций между ними. В Бюджетном кодексе РК государственный бюджет представлен понятием консолидированный бюджет – бюджет, который состоит из республиканского бюджета, бюджета области, бюджетов города республиканского значения, столицы, поступлений в бюджет, направляемых в Национальный фонд РК.

17 декабря 1991 года был подписан первый Закон «О бюджетной системе», который определил бюджетное устройство Казахстана. Второй Закон был подписан 24 декабря 1996 года вследствие принятия Конституции и нового налогового законодательства. В 1997 году внедрена новая бюджетная классификация доходов и расходов, позволившая взаимоувязать расходы бюджетов с выполнением программ.

В апреле 1999 года принят третий Закон «О бюджетной системе». Произведено разделение доходной части между республиканским и местными бюджетами по видам поступлений, разграничены государственные функции. Важным шагом в реформировании бюджетного процесса стала реорганизация Агентства по стратегическому планированию, Министерства экономики и торговли, Министерства государственных доходов, Министерства экономики и бюджетного планирования и Министерства финансов в 2002 году. Тем самым были разделены функции планирования и исполнения бюджета, а процессы стратегического, экономического и бюджетного планирования были консолидированы.

С 2005 года вступил в действие Бюджетный кодекс – единый закон, регламентирующий все финансовые процедуры, начиная от формирования бюджета и заканчивая его исполнением и контролем. В Бюджетном кодексе заложены новые принципы бюджетной системы, коренным образом пересмотрены ранее существовавшие принципы бюджетного планирования.

Введена вертикальная схема внутреннего контроля республиканского и местных бюджетов: внутренний контроль проводит Комитет финансового контроля Минфина. Функции внешнего контроля остаются за Счетным комитетом и ревизионными комиссиями маслихатов. Введен новый механизм перечисления средств в Национальный фонд. В целях эффективной реализации поставленных задач Нацфонда разработан метод сбалансированного бюджета с учетом положительного мирового опыта.

Бюджетная система основывается на принципах единства, полноты, реальности, гласности. В Бюджетном кодексе РК к этим общепринятым принципам добавлены принципы транспарентности, последовательности, эффективности и результативности, приоритетности, ответственности, самостоятельности бюджетов. В доходной части бюджета государства основную долю занимают налоговые поступления – 90 %, а также существуют неналоговые поступления и поступления от продажи основного капитала.

Рассмотрение проекта республиканского бюджета осуществляется Республиканской бюджетной комиссией и определяется на предстоящий финансовый год не позднее 1 августа года, предшествующего планируемому финансовому году. Проект закона о республиканском бюджете на предстоящий финансовый год вносится Правительством РК в Парламент РК не позднее 1 сентября. Утверждение республиканского бюджета происходит на совместном заседании палат Парламента РК не позднее 1 декабря текущего года.

Исполнение бюджета начинается 1 января и завершается 31 декабря текущего финансового года.

Правительство РК обеспечивает исполнение республиканского бюджета. Местные исполнительные органы обеспечивают исполнение местных бюджетов.

Закон РК « О республиканском бюджете на 2008 год» был принят 6 декабря 2007 года.

**2.2. Состав доходов и расходов государственного бюджета.**

Функционирование бюджета, связанное с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств государства, происходит посредством особых экономических форм – доходов и расходов бюджета. Они выражают отдельные этапы стоимостного распределения. Обе категории имеют специфическое общественное назначение: доходы обеспечивают государство необходимыми денежными средствами, расходы распределяют централизованные ресурсы в соответствии с общегосударственными потребностями.

Состав и структура доходов и расходов зависят от направлений осуществления бюджетной и налоговой политики государства, осуществляемых в конкретных социально-экономических и исторических условиях. При этом государство использует приемлемые в определенных условиях формы и методы формирования доходов и осуществления расходов. Состав и структура доходов государственного бюджета Республики Казахстан определяются действующей системой налоговых платежей и поступлениями неналоговых средств.

Структура бюджета строится на основе бюджетной классификации и состоит из следующих разделов:

1)доходы:

- налоговые поступления;

- неналоговые поступления;

- поступления от продажи основного капитала;

- поступления трансфертов;

2)затраты;

3)операционное сальдо;

4)чистое бюджетное кредитование:

- бюджетные кредиты;

- погашение бюджетных кредитов;

5)сальдо по операциям с финансовыми активами:

- приобретение финансовых активов;

- поступления от продажи финансовых активов государства;

6)дефицит ( профицит) бюджет;

7)финансирование дефицита (использование профицита)бюджета:

- поступление займов;

- погашение займов;

- движение остатков бюджетных средств.

Доходами бюджета являются налоговые и другие обязательные платежи, трансферты, денежные средства, передаваемые государству на безвозмездной и безвозвратной основах.

Налоговые поступления – налоги и другие обязательные платежи в бюджет, установленные Налоговым кодексом Республики Казахстан.

Неналоговые поступления – обязательные невозвратные платежи в бюджет, установленные законодательными актами РК.

Поступления от продажи основного капитала включают денежные средства:

- от продажи государственного имущества;

- от продажи товаров из государственного материального резерва;

- от продажи земельных участков, находящихся в государственной собственности или предоставления их в постоянное или временное пользование;

- от продажи нематериальных активов, принадлежащих государству.

Поступления трансфертов – безвозмездных и невозвратных платежей в бюджет и из бюджета.

Затратами бюджета являются бюджетные средства, выделенные на невозвратной основе. Они подразделяются на следующие виды:

1. затраты, обеспечивающие деятельность государственных учреждений;
2. затраты, связанные с организацией и проведением мероприятий, не носящих постоянного характера;
3. затраты на государственный заказ – оплата государственными учреждениями товаров (работ, услуг), полученных от физических, юридических лиц и крестьянских хозяйств на основе гражданско–правовых сделок в рамках реализации бюджетных программ;
4. денежные выплаты физическим лицам – затраты, связанные с платежами физическим лицам в денежной форме в соответствии с законодательными актами РК, кроме денежных выплат работникам за труд;
5. иные виды затрат на выполнение обязательств государства.

Операционное сальдо – разница между доходами и затратами бюджета.

Чистое бюджетное кредитование – разница между бюджетными кредитами и их погашением. В зависимости от срока предоставления бюджетные кредиты подразделяются на следующие виды: краткосрочные – до 1 года; среднесрочные – от 1 года до 5 лет; долгосрочные – от 5 до 30 лет.

Cальдо по операциям с финансовыми активами – разница между суммами приобретения финансовых активов и поступлений от продажи финансовых активов государства.

Динамика доходов государственного бюджета за 2005 – 2007 годы.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 | | | 2006 | | | 2007 | | |
| Показатели | млрд тенге | % | к ВВП в % | млрд тенге | % | к ВВП в % | млрд тенге | % | к ВВП в % |
| Всего доходов | 2098.5 | 100 | 27.7 | 2338.0 | 100 | 22.9 | 2887.8 | 100 | 22.7 |
| Налоговые поступления, в т.ч. | 1998.3 | 95.2 | 26.3 | 2209.1 | 94.5 | 21.6 | 2356.0 | 81.6 | 18.5 |
| КПН | 834.3 | 39.8 | 11.0 | 776.6 | 33.2 | 7.6 | 758.3 | 26.3 | 6.0 |
| ИПН | 122.9 | 5.9 | 1.6 | 165.0 | 7.1 | 1.6 | 221.0 | 7.7 | 1.7 |
| Соц. налог | 197.3 | 9.4 | 2.6 | 236.6 | 10.1 | 2.3 | 295.7 | 10.2 | 2.3 |
| НДС | 343.9 | 16.4 | 4.5 | 489.6 | 21.0 | 4.8 | 629.3 | 21.8 | 5.0 |
| Акцизы | 33.4 | 1.6 | 0.4 | 47.4 | 2.0 | 0.5 | 58.7 | 2.0 | 0.5 |
| Неналоговые поступления | 66.0 | 3.2 | 0.9 | 54.8 | 2.3 | 0.6 | 181.1 | 6.2 | 1.1 |
| Пост. от продажи осн. капитала | 34.2 | 1.6 | 0.5 | 71.1 | 3.2 | 0.7 | 92.7 | 3.2 | 0.7 |
| Трансферты | - | - | - | - | - | - | 258.0 | 9.0 | 2.1 |

Анализ данных таблиц показывает, что значительный рост доходов государственного бюджета наблюдается в республике в 2005 году и составил 2098,5 млрд. тенге. Это было обусловлено ростом нефтедоходов, в частности корпоративного подоходного налога. За год поступления в бюджет от корпоративного подоходного налога выросли в 2,2 раза составив 834,3 млрд. тенге, или 39,8 % доходов бюджета. В 2006 году было принято решение о том, что все нефтедоходы должны поступать в Национальный фонд РК, а с Нацфонда предусмотреть трансферты в республиканский бюджет. В результате использования этого механизма в 2006-2007 году в определенной степени уменьшились поступления в бюджет от корпоративного подоходного налога.

В целом за анализируемый период доходы государственного бюджета в основном формируются за счет налоговых поступлений, удельный вес их в общем объеме доходов в среднем составляет более 90 %. При этом значительное налоговое поступление обеспечивается за счет корпоративного подоходного налога и налога на добавленную стоимость. С 2006 года увеличение поступления НДС связано с ростом объемов импорта. Сегодня более 70 % суммы поступления НДС в бюджет составляют товары, импортируемые на территорию РК.

В 2007 году расходы бюджета по сравнению с 2006 годом увеличены в 1,4 раза и составили в сумме 3113,5 млрд. тенге. В республике в последние годы определенные средства бюджета были направлены на поддержку реального сектора экономики. В 2004 году общая сумма бюджетных средств на реальный сектор составила 256,6 млрд. тенге, а в 2007 году – 653,3 млрд. тенге и увеличилась по сравнению с 2004 годом в 2,6 раза. При этом затраты бюджета на жилищно-коммунальное хозяйство возросли в 3 раза, на развитие промышленности, архитектурной и строительной деятельности – 6,5 раза.

Социальные затраты государственного бюджета за 2007 год составили 1379,4 млрд. тенге и по сравнению с 2004 годом увеличились в 2,2 раза. При этом на образование затраты возросли в 2,4 раза, здравоохранение – 2,3 раза, социальную помощь и обеспечение – 1,9 раза.

**Глава III. Налоговая система.**

**3.1. История налогов.**

В Казахстане до середины XIX века эквивалентом заменителем денег был скот (преимущественно овцы, лошади), в переводе на стоимость которых оценивались другие товары.

Общинники-скотоводы кочевали на землях, принадлежащих феодалам, и обязаны были платить им земельную ренту – 20-ю часть скота в скотоводческих районах – зекет и 10-ю часть урожая в земледельческих районах – ушур. Кроме того, они делали так называемые «добровольные» подношения своему феодалу скотом – согым (наиболее упитанным, предназначенным для осеннего забоя) и мясом (сыбыга). Большая часть зекета и ушура шла в пользу ханов. Они брали также судебную пошлину (ханлык) – 1/10 сумму судебного иска, пошлины с проходивших через кочевья караванов. Во время воин источником доходов феодалов была еще и военная добыча – ясырь. Формой обогащения феодалов был сауын – «родовая помощь» - отдача ими своего скота на выпас беднякам, которые имели право пользоваться молоком и шерстью, но обязаны были потом возвращать скот с приплодом. Кокандское ханство взимало с казахов-земледельцев харадж – 2/3 урожая. В 1834 г. Была введена раскладочная система налогообложения – от имени хана указывалась предполагаемая сумма, которую должны казахские лица распределять по своему усмотрению между плательщиками, а владельцы феодально-родовой верхушки от уплаты были освобождены. В 1841г. Зекет взимался только в денежной форме (по принципу раскладочной системы) – серебром, а согым – деньгами или скотом (по желанию). Позже зекет взимался от количества скота, а согым – от числа кибиток. Раскладочная система не учитывала изменение во времени числа скота и кибиток (что быстро менялось) и не была уравнительной.

После отмены в 1855-56гг. специальными манифестами недоимок самодержавие ввело окладочную подать, хотя в ее основе лежала та же ханская раскладка. Были и другие повинности: кибиточная подать – за проживание за пределами орды на внутренних землях;

Билетный сбор – при наиме в работники к линейным жителям;

Акциз – за перепуск скота за линию на казачьи земли и др.

Начиная с 1918г. Вводится высокопрогрессивное подоходно-имущественное налогообложение: подоходный налог, промысловый налог, налог на прирост прибылей торгово-промыленных предприятий, налог с недвижимого имущества, единовременный налог, акцизы на табак, спирт и некоторые другие товары. С 1919г. Была введена продовольственная разверстка «зерновых хлебов и фуража» в связи с резким обесцениванием денег в условиях военной интервенции. Практически произошла натурализация экономических отношений (заработной платы, социальных выплат, налогов). Характерными для периода военной интервенции и гражданской войны (период «военного коммунизма») были натуральный и единовременные чрезвычайные революционные налоги. В 1918 году вводится продовольственный налог – «продналог».

С переходом, начиная с 1921 года, к новой экономической политике – «нэп» возрождаются денежные формы налогов: косвенные – акцизы и прямые: промысловый, подоходно-поимущественный, с 1923 гоа для крестьянства введен единый сельскохозяйственный налог (объеденивший продовольственный, труд-гужевой, подворно-денежный, общегражданский налоги), который частично еще взимался в натуральной форме.

Финансовые реформы 1930-1932 годов унифицировали множественность налоговых платежей в два основных платежа: для государственных предприятий – налог с оборота и отчисления от прибылей, для кооперации – налог с оборота и подоходный налог. Население в городах уплачивало подоходный налог, налог на сверхприбыль, сбор на нужды культурно-бытового и жилищного строительства; сельское население – сельскохозяйственный налог с колхозов и населения, культжилсбор.

С началом Великой Отечественной войны был введен для граждан военный налог, надбавки к подоходному и сельскохозяйственному налогам. В 1941 году введен налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан. С 1942 года установлены пять местных налогов и сборов: налог со строений, земельная рента, сбор с владельцев транспортных средств, сбор с владельцев скота, разовый сбор на колхозных рынках.

С началом рыночных преобразований начали функционировать новые виды налогов: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж.

С обретением независимости в Казахстане начала создаваться собственная налоговая система.

Закон «О налоговой системе в Республике Казахстан» от 24 декабря 1991 года практически являлся скопированным вариантом налогового законодательства Российской Федерации.

С 1992 по 1995 год (июнь) в Республике Казахстан функционировало 43 вида налогов и сборов:

16 – общегосударственных;

10 – общеобязательных местных налогов и сборов;

17 – местных налогов и сборов.

Согласно Указу Президента РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет; от 24 апреля 1995 года количество налогов сократилось до 11, а с учетом изменений и дополнений с 1999 года по 2001 год их количество увеличилось до 18.

В 2001 году принят новый Закон «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (введен с начала 2002 года), в котором дополнены и изменены положения и нормы налогообложения в связи с изменившимися экономическими и социальными условиями в стране.

**3.2. Виды налогов.**

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

Экономическая сущность налогов состоит в том, что они представляют собой часть экономических отношений по изъятию определенной доли национального дохода у субъектов хозяйствования, граждан, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач.

Принципы налогов:

- принцип справедливости;

- Принцип простоты. Для налогоплательщика должно быть понятно назначение и содержание налога, сфера применения и механизм действия, закон о налоге не громоздок и не сложен. При определении форм налогообложения следует отдавать предпочтение технически простейшим формам, поскольку часть налогоплательщиков постарается уклониться от выплаты налогов, занизить свои доходы;

- Определенность налогов - непреложное равенство заранее установленных условий и требований, единообразие толкования и применения на всей территории страны и для всех хозяйствующих субъектов;

- Минимум налоговых льгот. Помимо обоснованных исключений государство не должно поощрять или наказывать плательщиков через систему налогов. Для этой цели должны существовать специальные статьи в расходной части вместо сокращения налогов в доходной части бюджета. Необходимо избегать произвольного освобождения от налогов определенных продуктов, услуг, деятельности или социальных групп;

- Экономическая приемлемость - налоги не должны препятствовать улучшению функционирования экономики и росту капиталовложений;

- 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. По мере развития товарно-денежных отношений, производства эта функция определяет все увеличивающиеся поступления государству денежных доходов.

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 посрдством 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:

от объекта обложения и взаимоотношений плательщика и государства;

по использованию;

от органа, взимающего налог;

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).

Прямые налоги, в свою очередь, подразделяются на реальные и личные. Реальными облагается имущество по внешним признакам, то есть при налогообложении принимается во внимание объект налога, а не эффективность его использования; к реальным прямым налогам относятся земельный, имущественный, промысловый, на денежный капитал.

В личных налогах учитывается не только доход, но и финансовое положение плательщика, например семейное положение; к ним относятся подоходный налог, налог с наследств и дарений, подушный и др.

Косвенные налоги взимаются опосредственно - через цены товаров, услуг (налог на добавленную стоимость, 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 ис

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.

Налоговая система Республики Казахстан включает виды налогов, сборов и пошлин, правовые нормы, регулирующие налоговые отношения и органы налоговой службы (Налоговый комитет Министерства финансов Республики Казахстан и его местные органы).

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. Рентный налог на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат.

6. Налоги и специальные платежи недропользователей (налог на сверхприбыль, подписной бонус, бонус коммерческого обнаружения, роялти, доля Республики Казахстан по разделу продукции, дополнительный платеж недропользователя, осуществляющего деятельность по контракту о разделе продукции).

7. Социальный налог.

8. Земельный налог.

9. Налог на транспортные средства.

10. Налог на имущество.

11. Налог на игорный бизнес.

2. Сборы:

1. Сбор за государственную регистрацию юридических лиц и учетную регистрацию филиалов и представительств.

2. Сбор за государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей.

3. Сбор за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

4. Сбор за государственную регистрацию залога движимого имущества и ипотеки судна или строящегося судна.

5. Сбор за государственную регистрацию радиоэлектронных средств и высокочастотных устройств.

6. Сбор за государственную регистрацию транспортных средств.

7. Сбор за государственную регистрацию лекарственных средств.

8. Сбор за государственную регистрацию прав на произведем и объекты смежных прав, лицензионных договоров на использование произведений и объектов, смежных прав.

9. Сбор за проезд автотранспортных средств по территории Республики Казахстан.

10. Сбор за постановку на учет средства массовой информации.

11. Сбор с аукционов.

12. Лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности.

13. Сбор за выдачу разрешения на использование радиочастотного спектра телевизионным и радиовещательным организациям.

3. Платы:

1. Плата за пользование земельными участками.

2. Плата за пользование водными ресурсами поверхностных источников.

3. Плата за эмиссии в окружающую среду.

4. Плата за пользование животным миром.

5. Плата за лесные пользования.

6. Плата за использование особо охраняемых природных территорий.

7. Плата за использование радиочастотного спектра.

8. Плата за предоставление междугородной и (или) международной телефонной связи.

9. Плата за пользование судоходными водными путями.

10. Плата за размещение наружной (визуальной) рекламы.

4. Государственная пошлина.

5. Таможенные платежи:

1. Таможенная пошлина.

2. Таможенные сборы:

3. Плата за предварительное решение.

4. Сборы.

Налоговая система включает в свой состав государственную налоговую службу, которая представлена в Казахстане уполномоченным государственным органом - Налоговым комитетом Министерства финансов Республики Казахстан, межрегиональными налоговыми комитетами, налоговыми комитетами по областям, межрайонными налоговыми комитетами, налоговыми комитетами по районам, городам и районам в городах. В случае создания специальных экономических зон могут быть образованы налоговые комитеты на территории этих зон.

Налоговая служба осуществляет контроль за исполнением за­конов республики о налогах и других обязательных платежах в бюджет с учетом затрат цен и тарифов.

Корпоративный подоходный налог. Данный вид налога занимает значительное место в поступлениях государственного бюджета Казахстана - около 31%. Механизм обложения корпоративным подоходным налогом определяет порядок исчисления, уплаты, условия взимания, льготы и санкции, сроки уплаты налога юридическими лицами.

В основных чертах этот механизм, согласно законодательству Республики Казахстан, сводится к следующему. К плательщикам корпоративного подоходного налога относятся юридические лица - резиденты Республики Казахстан, за исключением Национального банка Республики Казахстан и государственных учреждений, а также юридические лица-нерезиденты, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение или получающие доходы из источников в Республике Казахстан.

Объектом обложения являются:

1) налогооблагаемый доход;

2) доход, облагаемый у источника выплаты;

3) чистый доход юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение.

Индивидуальный подоходный налог. Поступление средств по данному платежу занимает около 8% всех налоговых платежей.

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

Объектом обложения является доход, облагаемый у источника выплаты, и доход, не облагаемый у источника выплаты.

К доходам налогоплательщика, облагаемым у источника выплаты, относятся: доход работника (начисленные работодателем доходы, уменьшенные на сумму налоговых вычетов; доход работника в натуральной форме; доход в виде материальной выгоды); доход от разовых выплат; пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов; доход в виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей; стипендии (за исключением выплачиваемых обучающимся в организациях образования в размерах, установленных законодательством Республики Казахстан для государственных стипендий); доход по договорам накопительного страхования.

Налог на добавленную стоимость (НДС). Из косвенных налогов наиболее значительным является налог на добавленную стоимость — НДС, введенный с 1992 г. Он занимает около 22% в общих налоговых поступлениях в бюджет государства. Плательщик налога возмещает понесенные в результате его уплаты государству потери путем повышения цен и перекладывает уплату налога на покупателя.

Объектом обложения налогом является добавленная стоимость, которая представляет собой продукцию без материальных затрат (чистую продукцию с амортизационными отчислениями); в добавленную продукцию могут включаться комплексные расходы, например затраты на рекламу и некоторые другие (проценты за ссудный капитал, рента, некоторые налоги).

Согласно Кодексу Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» объектом обложения являются облагаемый оборот и облагаемый импорт, а «НДС представляет собой отчисления в бюджет части стоимости облагаемого оборота по реализации, добавленной в процессе производства и обращения товаров, работ, услуг, а также отчисления при импорте товаров на территорию Республики Казахстан.»

Акцизы. В третью группу косвенных налогов входят акцизы. В налоговых поступлениях бюджета они занимают порядка 2%.

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. Акцизы подразделяется на универсальные и индивидуальные. Универсальные акцизы взимаются с валового оборота в процен­тах к стоимости товаров и услуг; к ним можно отнести налоги с продаж, с оборотов. Индивидуальных акцизов может быть достаточно много. Так, в Казахстане установлены акцизы на продукцию и товары внутреннего производства и импортируемые из других стран. Подакцизными товарами в Казахстане являются: все виды спирта; алкогольная продукция; табачные изделия; бензин (за исключением авиационного), дизельное топливо; легковые автомобили (кроме автомобилей с ручным управлением, специально предназначенных для инвалидов); сырая нефть, газовый конденсат. Подакцизным видом деятельности является организация и прове­дение лотеи.

Социальный налог. Социальный налог введён с 1999 года взамен действовавших до этого отчислений страховых взносов в социальные фонды: пенсионный, государственного социального страхования, обязательного медицинского страхования, содействия занятости населения. Суммарная ставка отчислений была установлена в 28% от фонда оплаты труда, а сумма выплачиваемых в фонды взносов относилась на издержки производства. За время действия налога ставки изменялись а также дифференцировались для разных плательщиков от 26% до 6,5%, затем верхняя ставка была снижена до 21%. С 2004 г. установлены ставки налога от 20% до 7%, а с 2006 г. - от 13 % до 4,5%, в зависимости от величины объекта обложения, — облагаемого дохода работника, кратного годовому расчетному показателю.

Организационно-управленческая деятельность в области налогообложения осуществляется органами налоговой службы. В соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан органы налоговой службы состоят из уполномоченного государственного органа и налоговых органов.

Уполномоченный государственный орган - это центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий от имени государства и в его интересах налоговую деятельность, главным образом, в части сбора окладных налогов, осуществления налогового контроля за исполнением налоговых обязательств перед государством и принятия мер по обеспечению исполнения этих обязательств налогоплательщиками. Уполномоченный орган осуществляет руководство органами налоговой службы республики,

Уполномоченным органом является Налоговый комитет Министерства финансов Республики Казахстан, который выступает в качестве самостоятельного ведомства, осуществляющий в пределах своей компетенции реализационные и контрольно-надзорные функции в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности перечисления обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования.

К налоговым органам относятся налоговые комитеты по областям, городам Астана и Алматы, межрайонные налоговые комитеты, налоговые комитеты по городам и районам в городах.

**Список использованной литературы:**

1. Финансовая система Казахстана. Зейнельгабдин А.Б.,Астана – 2008 г.
2. Налоги РК и развитых стран. Нурумов А.А., 2005 г.
3. Основы финансов. Мельников В.Д., Алматы – 2007 г.
4. Банковское дело. Сейткасимов Г. С., 2007 г.
5. Налоги и налогообложение в РК. Нурхалиева Д.М., 2007 г.
6. Налоговое право РК. Худяков А.И.,2003 г.
7. Банковская система Казахстана. Сейткасимов Г.С., 2008 г.