

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТІРЛІГІ

АЛМАТЫ ЭКОНОМИКА ЖӘНЕ СТАТИСТИКА АКАДЕМИЯСЫ



«ЖАСТАР ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ»

атты халықаралық ғылыми-практикалық Интернет-конференция
материалдары
25 сәуір 2014ж.

Материалы Международной научно-практической
Интернет-конференции
«МОЛОДЕЖЬ И НАУКА»
25 апреля 2014г.

Materials of the International Scientific and Practical
Internet-Conference
«YOUTH AND SCIENCE»
April 25, 2014.

Алматы, 2014

УДК 001(063)

ББК 72

Ж 33

Редакционно-издательский совет:

Корвяков В.А. (председатель), Мухамбетов Д.Г. (зам. председателя), Бекенова Л.М., Дауренбеков А., Кубаев К.Е., Сейтхамзина Г.Ж., Бертаева К.Ж., Сейдахметова Ф.С., Штиллер М.В., Мадьярова Г.А., Айжанова Г.К., Кыдырбек-улы А.Б., Алимгазинов К.Ш., Дарибай М.М.

Ж 33 «ЖАСТАР ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ» атты халықаралық ғылыми –практикалық Интернет-конференция материалдары=Материалы Международной научно-практической Интернет-конференции **«МОЛОДЕЖЬ И НАУКА»**= Materials of the International Scientific and Practical Internet-Conference **«YOUTH AND SCIENCE»**– Алматы: Алматинская академия экономики и статистики, 2014.- 484стр.-казахский, русский, английский.

ISBN № 978-601-7331-40-5

В сборник включены доклады, представленные на Международную научно-практическую Интернет-конференцию молодых ученых, магистрантов и студентов «Молодежь и наука», которая состоялась 25 апреля 2014г. по секциям: «Актуальные вопросы экономики и управления», «Проблемы учета, аудита, анализа в современных условиях развития экономики», «Финансовая система Казахстана: новые приоритеты и тенденции развития», «Современные тенденции в развитии информационных технологий и коммуникаций», «Актуальные проблемы социально-гуманитарных наук в эпоху глобализации», «Оценка капитала при формировании индустриально-инновационной экономики Казахстана».

УДК 001(063)

ББК 72

ISBN № 978-601-7331-40-5

© Алматинская академия
экономики и статистики, 2014

общества, становится важной материальной силой. Данная кредитная политика способствует развитию банка, повышению эффективности работы, а неадекватная кредитная политика ведет к задержке развития банка, ухудшению показателей его финансового состояния, и к его банкротству.

Список использованных источников

1. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика /Д.А.Ендовицкий, И.В. Бочарова, - М: КНОРУС,2009.-264с.
2. Банковское дело. Лаврушина О.И. – М.: Республика, 2010
3. Свиридова А.К. «Анализ кредитной политики, пути ее совершенствования», // «Экономический анализ: теория и практика» №7 – 2009.
4. Журнал Прямые инвестиции / № 7 (99) 2010

УДК 336.2

Налогообложение недропользователей

Кененова Қ.А., доцент
Международная академия бизнеса, г. Алматы
E-mail:kkenen@mail.ru

На современном этапе вступления Республики Казахстан в ВТО необходимо провести ряд мероприятий, связанных с гармонизацией действующего законодательства до уровня международно-правовых норм. Наибольшее значение приобретают вопросы деятельности иностранных субъектов на финансовом рынке Казахстана, вопросы свободного доступа и обращения иностранных ценных бумаг на территории Республики Казахстан. По нашему мнению, целью гармонизации налогового законодательства в сфере финансовых рынков должна стать интеграция финансовых рынков (в т.ч. налогового пространства) стран СНГ, которая призвана решить ряд практических задач, реализовать которые возможно только при тесном сотрудничестве представителей государственной власти и бизнес-структур стран СНГ.

Конечно, совершенствование системы налогообложения - процесс, характерный для многих стран. Совершенствование систем налогообложения бизнеса осуществлялось в 31 государстве, отмечается в распространенном докладе Всемирного банка. Наиболее решительные меры были предприняты в Болгарии, Турции, а самой популярной мерой было снижение корпоративного подоходного налога, реализованное в 27 странах. В рейтинге стран по простоте налоговых платежей Казахстан занимает 44-ое место в мире, что обеспечивает стране лидирующую позицию не только в Центрально-Азиатском регионе, но и среди всех стран СНГ, отмечается в докладе. Другие страны Центральной Азии находятся ниже по списку: Кыргызстан (152 место), Таджикистан (155 место) и Узбекистан (159 место). Россия находится на 130 месте, что ниже середины списка, а Китай - на 168 в мировом рейтинге налоговых режимов.

Однако заметим, что снижение налогов в целом и процедуры их уплаты не означает само по себе изменения структуры экономики Казахстана, где доминирующим является сырьевой сектор. Быть может, отчасти происходит даже наоборот. В результате потоки инвестиции устремляются в большинстве своем в добывающий сектор. Хотя причиной тому, конечно, служит не только уровень налогов. Впрочем, и налоговая нагрузка крупных налогоплательщиков показывает, что бремя, возложенное на недропользователей в Казахстане существенно легче, чем и развитых странах. Но дело оказывается, не только в этом.

Налогообложение недропользователей - одна из актуальнейших проблем инвесторов на территории Казахстана. Заключив нефтяные контракты на этапе становления независимого Казахстана, заручившись гарантией стабильности налогового законодательства, иностранные инвесторы активно разрабатывали крупнейшие нефтяные месторождения Казахстана, не подозревая о возможности возникновения некоторых проблем в будущем. Одной из таких проблем на сегодняшний день является проблема исчисления и уплаты налога на сверхприбыль. В чем причина последних доначислений, произведенных налоговыми органами? Упущение разработчиков нефтяных контрактов или принципиальное решение налоговых органов?

Общие тенденции налоговой политики в отношении недропользователей. Многие контракты на недропользование по крупнейшим месторождениям Казахстана заключались в 90-х годах. Одной из основных проблем таких недропользователей является несовершенство налогового законодательства, действовавшего на момент подписания контрактов на недропользование. Так, до момента введения в Казахстане систематизированного Налогового кодекса (1 января 2008 года) действовал закон о налогах и десятки подзаконных нормативных актов, которые зачастую противоречили друг другу, имели отсылочный характер и множество правовых пробелов. При этом положения контрактов на недропользование о налоговом режиме были самыми общими и имели, как правило, отсылочный характер. В итоге возникало множество прецедентов, когда некоторые вопросы налогообложения недропользователей не регламентировались ни положениями закрепленного в контракте налогового режима, ни положениями применимого налогового законодательства [1].

Судебная практика последних пяти лет показывает, что государство гарантирует недропользователям гарантии стабильности налогового режима и законодательства, действовавшего на момент подписания контракта на недропользование. В то же время некоторые принципиальные вопросы все же разрешаются в пользу государства. Таковыми, в частности, являются вопросы применения контроля по трансфертному ценообразованию, проблемы исчисления налога на сверхприбыль, возможность применения послаблений, предоставляемых в соответствии с изменениями, вносимыми в текущее налоговое законодательство. Так, уже однозначно решен вопрос о двойственном характере стабильности налогового законодательства. Это означает то, что недропользователь, руководствуясь положениями налогового законодательства, действовавшего на момент заключения контракта, не имеет права применять налоговые послабления текущего налогового законодательства. Иными словами, стабильность налогового законодательства гарантируется также и в отношении интересов Республики Казахстан во взаимоотношениях с инвестором.

Анализируя изменение налоговой политики в отношении недропользователей, следует отметить, что 2007 год стал весьма знаменательным периодом. Начало года ознаменовалось принятием высшими судебными инстанциями республики ряда прецедентных решений по некоторым вопросам налогообложения недропользователей, которые поставили под сомнение предоставляемые государством гарантии стабильности налогового режима. Так, в начале 2006 года Верховный суд Республики Казахстан впервые обозначил свое мнение по уже нашумевшему к тому времени спорному вопросу о проблемах исчисления налога на сверхприбыль. Некоторые недропользователи стали жертвами формального подхода и правовых коллизий в применимом налоговом законодательстве.

Середина 2006 года ознаменовалась принятием важного нормативного акта по вопросам применения норм налогового законодательства при разрешении налоговых споров. Так, 23 июня 2006 года, в связи с необходимостью разъяснения отдельных норм налогового законодательства, Верховный суд Республики Казахстан принял нормативное постановление «О судебной практике применения налогового законодательства». Данным постановлением судебная ветвь власти в очередной раз подтвердила правомерность осуществления

налоговыми органами контроля при применении трансфертных цен вне зависимости от положений контрактов на недропользование о стабильности налогового режима.

Верховный суд также обозначил свою точку зрения по некоторым спорным вопросам применения нормативных актов. В постановлении указано, что письма органов налоговой службы разъяснительного характера по вопросам возникновения, исполнения и прекращения налоговых обязательств не относятся к нормативным правовым актам и суды при рассмотрении налоговых споров не вправе их применять. Такие разъяснения и комментарии подлежат оценке судом с учетом их соответствия нормам налогового законодательства. Очень интересным по содержанию является пункт постановления, согласно которому по делам с участием налогоплательщиков, осуществляющих свою деятельность на основании контрактов на недропользование, заключенных в период действия закона о налогах и установивших стабильность налогового режима, применяются материальные нормы налогового законодательства, действовавшие на дату вступления в силу таких контрактов.

В последнее время очень часто возникают ситуации, когда положения контракта на недропользование противоречат положениям налогового законодательства, действовавшего на дату его вступления в силу. В этой связи возникает вполне резонный вопрос о том, чем должен руководствоваться суд при разрешении налогового спора, если положения контракта на недропользование в части налогового режима противоречат нормам налогового законодательства, действовавшего на дату его вступления в силу? Буквально толкуя положения указанного постановления, можно полагать, что применению подлежат нормы налогового законодательства. В тоже время, согласно налоговому законодательству, все контракты на недропользование до момента их заключения должны проходить обязательную налоговую экспертизу в порядке, определяемом правительством Республики Казахстан. Согласованный налоговый режим подлежит обязательному включению в окончательный текст контракта. Поскольку контракты были подписаны, следует, что они прошли соответствующую налоговую экспертизу и текст контрактов не противоречит нормам налогового законодательства. Сейчас же возникает риск того, что за ошибки государства, допущенные при проведении налоговой экспертизы контрактов, ответственность будет нести недропользователь.

Пожалуй, одним из еще не однозначных аспектов проявления налоговой политики в отношении недропользователей стало создание в конце 2006 года в системе исполнительной власти государства специализированного отдела по работе с крупнейшими недропользователями Казахстана. Задачей созданного специализированного отдела Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан станет восстановление баланса интересов государства и недропользователей, которые на начальном этапе независимости Казахстана заключили длительные и выгодные для себя контракты с существенными налоговыми преференциями. При этом следует отметить, что в настоящее время еще не совсем точно обозначены цели, задачи и, самое главное, полномочия нового специализированного подразделения по работе с крупнейшими недропользователями.

В ходе конференции Астана - Лондон, посвященной современным проблемам экономического развития в условиях глобализации было отмечено, что повышение рисков рефинансирования внешнего долга и вопрос адекватности внутренних источников ликвидности и резервов Нацбанка РК становятся актуальными для Казахстана в настоящее время. При этом отметим, что в настоящее время, уровень внешнего долга страны сопоставим с ВВП. Это достаточно большой показатель, и рисков в связи с этим достаточно. Согласно статистическим данным, золотовалютные резервы Нацбанка РК покрывают лишь 60% предстоящих платежей по обслуживанию всего внешнего долга страны в течение года. При этом отметим, что половина внешнего долга приходится на коммерческие банки, обязательства которых перед нерезидентами составляют 47% от совокупных.

Одним словом, когда стало очевидным, что госбюджету не помешали бы новые финансовые приливы, казахстанские финансовые власти вспомнили о «скрытых резервах». По мнению представителей Правительства РК «в тот момент, когда растут мировые цены на

сырье, Казахстан - владелец сырьевой базы - должен получать адекватную прибыль и извлекать рентный доход». О временном лаге влияния нефтяных цен на сервисные отрасли, которые обслуживают нефтяников или поставляют для них машины, оборудование, стройматериалы и т.д. Опять же, кто бы с этим стал спорить.

При инвестировании в развитие нефтяной промышленности, впрочем, не только нефтяной, учитывается ведь, что основные фонды обновляются не каждый день и даже год. Если рассматривать ситуацию в разрезе крупных компаний, работающих в Казахстане, картина неоднозначная. Кто-то уже давно ведет добычу, а кто-то пока входит в этот бизнес и вкладывает инвестиции в создание новых мощностей, инфраструктуру. Но даже и в этом случае, как правило, не транснациональная компания вряд ли станет тратить на новое оборудование, не имея каких-то действующих скважин или других проектов, будь-то в Казахстане, Нигерии или других странах мира. Возможностей по диверсификации бизнеса у них тоже больше, и они от этого тоже выигрывают. Чем больше у них доходов, тем больше они стремятся инвестировать в новые месторождения. На наш взгляд, труднее придется отечественным инвесторам и небольшим компаниям добывающей отрасли.

В целом получается, что в недропользовании республики существует несколько разных систем налогообложения. Объясняется это тем, что одни перешли на новую систему уплаты налогов, т.е. по мере изменения законодательства меняют свою налоговую политику. Другие делают это выборочно, используя только те положения нового законодательства, которые снижают налоговое бремя. А третьи просто ничего не захотели изменить. Таким образом, в более 400 контрактов с недропользователями используются различные подходы к налогообложению, что создает неудобства в их обслуживании и к тому же ведет и перерасходу ресурсов государства. Государство, таким образом, по словам чиновника, недополучает некоторые налоги, что ведет к нарушению баланса экономических интересов сторон - государства и инвестора. Кроме того, такое неравенство вызывает и справедливые возмущения в дискриминации тех, кто живет по юрисдикции текущего законодательства.

Анализ опыта работы законодательства Великобритании, Канады, Норвегии и США опровергает мнение о том, что если государство изменяет или прекращает действие лицензий или концессий на добычу полезных ископаемых, то это всегда происходит несправедливо, незаконно или требует компенсации. В законодательствах Европы, Канады и США имеется ряд положений, согласно которым права на интересы государства преобладают над правами и интересами инвестора (лицензиата). Во-вторых, в указанных государствах существуют нормы, согласно которым государство может изменять либо прекращать права инвесторов.

Напомнив об опыте других стран, Правительство акцентирует внимание на том, что в казахстанском законодательстве стабильность контрактов не возведена в ранг общеправового принципа или принципа правотворчества. Он напомнил, что понятие «стабильность договора» является исключительно гражданско-правовым, поскольку исключительно гражданско-правовой является конструкция договора, и поэтому данное понятие может применяться только к положениям договора, имеющим гражданско-правовую природу. Таким образом, выходит, что «воспроизведение в договоре императивных положений публичного законодательства (например, размер налоговой ставки, таможенных пошлин, размер и порядок уплаты административных штрафов, необходимость получения лицензии, вопросы трудового законодательства и т.д.) не означает, что данное положение является условием договора». То есть нормы Гражданского кодекса о стабильности договоров к этим положениям договора не применимы, так как не применимы к законодательству и положения самих контрактов, предусматривающие стабильность законодательства.

Таким образом, налог на добычу полезных ископаемых, в отличие от роялти и рентного налога на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат, обеспечит изъятие природной ренты как таковой. Он прост в исчислении и администрировании. Этот налог не сможет подвергаться манипуляциям со стороны недропользователей, поскольку будет

зависеть исключительно от мировых цен на сырье вне зависимости от фактической цены реализации, в том числе по заниженным ценам аффилированным организациям, как это нередко бывает на практике.

Как известно, казахстанские экспортеры, и в первую очередь, опять же недропользователи пользуются правом пулевой ставки по этому налогу. Как будет с налогом от продаж пока сложно судить. Но НДС явно «дискредитировал» себя в основном сырьевыми экспортерами, поскольку доля остальных в сравнении с ними мизерна. Местным производителям НДС стал налоговым бременем. Но будет ли для них и теперь послабление, или налоговые органы руководствуются лишь легкостью администрирования налога с продаж? В этой связи потребуются повсеместное введение кассовых аппаратов, а также введение декларирования доходов. Таким образом, необходимо готовить нормативно-правовую базу, чтобы упорядочить торговлю до 2015 года.

Список использованных источников

Нурсеит Н. «Нефтяные доходы в Казахстане». /Рынок ценных бумаг Казахстана, № 15, 2005.

УДК 338.001.36

Собственный капитал коммерческого Банка и его составляющие

Киреева К.К., магистрант
Казахский Экономический Университет им.Т.Рыскулова, г.Алматы
E-mail: kireyeva_k@mail.ru

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.

Капитал банка включает уставный, резервный капитал, другие фонды, не имеющие срока использования, учредительскую прибыль (эмиссионный результат), нераспределенную прибыль текущего года и прошлых лет, оставленную в распоряжении банка и подтвержденную аудиторами, резервы на покрытие различных рисков и выполняет ряд важнейших функций в деятельности банка.

Основные элементы собственных средств, т. е. основополагающие фонды, созданные в соответствии с законодательством, и резервы, образованные за счет внутренних источников на цели поддержания деятельности банка, входят в капитал банка, если они отвечают следующим принципам:

- стабильности;
- субординации по отношению к правам кредиторов;
- отсутствия фиксированных начислений доходов.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов и в частности от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

В условиях нарастания кризисных явлений в экономике и ухудшения платежеспособности клиентов такое распределение прибыли не способствовало наращиванию собственных средств банка и обеспечению его устойчивости.